

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО МС Банк Рус
Протокол № 19/25 от 09.06.2025
Вступают в действие с 21.06.2025

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО МС БАНК РУС

Статья 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если иное не указано в настоящих Банковских правилах (как они определены ниже), термины, употребляемые в настоящих Банковских правилах, имеют следующие значения:

1.1. **Аффилированные Лица** - имеет то же значение, что и в тексте Федерального закона № 948-1 от 22 марта 1991 г. «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (с последующими изменениями и дополнениями).

1.2. **Банк** – Акционерное общество МС Банк Рус, основной государственный регистрационный номер 1027739094250, мест нахождения: 117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, стр. 2, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 05 ноября 2014 года, Лицензия на осуществление банковских операций № 2789.

1.3. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (далее также – КОП) - карточка с образцами подписей лиц, указанных в ней, уполномоченных на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счете, и оттиска печати (при наличии), составленная в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов Банка России и внутренних документов Банка, представленная Клиентом в Банк для обслуживания Счета по форме Банка. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть заверена Банком или нотариально.

1.4. **Договор** - договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом посредством подачи Клиентом в Банк Заявления для присоединения к настоящим Банковским правилам. Договор состоит из Заявления и настоящих Банковских Правил.

1.5. **Заявление** – заявление на открытие банковского счета в АО МС Банк Рус по форме Банка, подписываемое потенциальным клиентом и направляемое в Банк в целях присоединения к настоящим Банковским правилам и открытия Счета.

1.6. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее Договор с Банком для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.7. **Операционное время** - часть Операционного дня Банка, устанавливаемая Банком в Тарифах, в течение которого Банком производится обслуживание Клиентов. Банк вправе устанавливать различную продолжительность Операционного времени для поступающих в Банк распоряжений. Банк с целью ознакомления Клиента с Операционным временем размещает соответствующую информацию в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка в документе Тарифы;
- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Операционное время может быть изменено Банком в одностороннем порядке, о чем Банк извещает Клиента не позднее, чем за десять календарных дней до его изменения, любым из способов, предусмотренных выше.

1.8. **Операция СБП** – перевод денежных средств с использованием СБП, осуществляемая посредством формирования и передачи по Системе ДБО в режиме 24/7.

1.9. **ОПКЦ СБП** – операционный и платежный клиринговый центр, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между участниками СБП.

1.10. **Банковские правила** – Правила открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус, являющиеся договором присоединения (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ), присоединение Клиента к которому и выражение согласия Клиента с условиями которого осуществляется путем подписания Заявления.

1.11. **Операционный день** – календарный день, являющийся рабочим в соответствии с положениями действующего законодательства, за исключением выходных дней и нерабочих праздничных дней, установленных в соответствии с действующим законодательством РФ, и дней, в течение которых Банк не совершает операции на основании действующего законодательства РФ и (или) требования уполномоченного органа государственной власти РФ и (или) Банка России. Если срок уплаты Клиентом любой суммы по Договору или срок исполнения Банком обязательств перед Клиентом приходится на день, который не является Операционным днем, то обязательства исполняются в следующий Операционный день.

1.12. **Сайт Банка** - информационный ресурс Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mcbankrus.ru/>

1.13. **Правила ДБО** – Правила дистанционного банковского обслуживания АО МС Банк Рус с использованием Системы ДБО, которые являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к данным правилам в целом в порядке, установленном данными правилами. Правила ДБО и заявление Клиента о присоединении к ним составляют договор между Банком и Клиентом о предоставлении услуг по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы ДБО, в отсутствие данного договора расчетные документы принимаются от Клиента на бумажном носителе в установленном законодательством порядке.

1.14. **СБП** – сервис быстрых платежей платёжной системы Банка России.

1.15. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** - автоматизированная информационная система Банка, обеспеченная сертифицированной системой криптографической защиты информации, включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Клиента и Банка и совместно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенная для обеспечения электронного документооборота (подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки электронных документов) при обслуживании Клиентов в Банке в режиме удаленного доступа, в том числе, но, не ограничиваясь, в целях обмена расчетными (платежными) документами и иными документами, заключения и исполнения Сторонами гражданско-правовых договоров (включая, но, не ограничиваясь, договоров залога, дополнительных соглашений к ним, соглашений о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет залога и иных гражданско-правовых договоров). Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится на основании Правил ДБО.

1.16. **Сервис срочного перевода** – сервис по переводу денежных средств, который предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств, в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению через систему Банка России.

1.17. **Система электронного документооборота (Система ЭДО)** – система электронного документооборота, по которой Клиентом могут направляться документы и сведения в Банк, в том числе необходимые в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также другие документы, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Для отправления документов по Системе ЭДО Клиенту необходимо:

- подписание их усиленной квалифицированной электронной подписью;
- представление Банку доверенности на лицо – владельца сертификата ключа проверки электронной подписи, предоставляющую данному лицу право заверять копии/подписывать документы, направленные по Системе ЭДО, и принятие этой доверенности Банком;
- предоставление Банку документов, удостоверяющих личность указанного лица, для целей идентификации представителя клиента согласно Федеральному закону № 115-ФЗ в форме, установленной действующим законодательством, и приема этих документов Банком по результатам верификации.

Требования абзацев 3 и 4 настоящего подпункта должны быть соблюдены до направления в Банк документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, по Системе ЭДО.

Термины «усиленная квалифицированная электронная подпись», «квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи», «ключ электронной подписи», «владелец сертификата ключа проверки» используются в значениях, установленных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Клиент признает усиленную квалифицированную электронную подпись аналогом собственноручной подписи Клиента (равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе). Клиент признает, что документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначны документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью Клиента (если Клиент действует с печатью). Условия использования усиленной квалифицированной электронной подписи регулируются действующим законодательством РФ и договором, заключаемым Клиентом с роуминговым оператором системы электронного документооборота ООО «Такском». Список роуминговых операторов системы электронного документооборота ООО «Такском» опубликован на сайте taxcom.ru. Под роуминговым оператором понимается юридическое лицо, реализующее межоператорское взаимодействие для обеспечения юридически значимого документооборота в электронной форме с использованием электронной подписи между клиентами любых операторов с системой электронного документооборота ООО «Такском».

В случае:

- нарушения конфиденциальности ключа электронной подписи Клиента;
- утраты электронной подписи и/или ключа проверки электронной подписи Клиента;
- прекращения (в том числе досрочного) полномочий сотрудника, уполномоченного представителя Клиента на подписание документов, направляемых по Системе ЭДО, усиленной квалифицированной электронной подписью, в том числе в результате его увольнения, перевода на другую должность, отстранения (в том числе временного) от занимаемой должности, ухода в отпуск, нахождения на больничном, отсутствия по иному основанию; прекращения либо расторжения трудового договора между Клиентом и сотрудником, уполномоченным представителем Клиента, уполномоченным владеть квалифицированным сертификатом ключа проверки электронной подписи Клиента; истечения срока действия доверенности, отзыва доверенности указанного лица, а также наступления иных оснований, влекущих прекращение либо отсутствие полномочий лица владеть квалифицированным сертификатом ключа проверки электронной подписи Клиента, или
- наступления обстоятельств, которые приводят или могут привести к аннулированию и/или прекращению действия квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, признанию недействительной усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента,

Клиент обязан незамедлительно (но в любом случае – не позднее следующего рабочего дня) уведомить об этом Банк в письменном виде иными способами (то есть не по Системе ЭДО), предусмотренными настоящими Банковскими правилами. Если до момента получения указанного уведомления в письменном виде Банк получает документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, в отношении которой наступило какое-либо из обстоятельств, предусмотренное настоящим пунктом, такие документы считаются надлежащими документами Клиента, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, при этом Клиент несет все риски, убытки и иные неблагоприятные последствия, связанные с каким-либо из указанных обстоятельств, наступивших в отношении усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента и в связи с компрометацией усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента до получения надлежащего письменного уведомления.

1.18. Сторона – Банк или Клиент.

1.19. Стороны - Банк и Клиент.

1.20. Счет (во множественном числе - Счета) – банковский (расчетный) счет в валюте РФ, в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке на основании Договора. При отсутствии иного

указания по тексту Банковских правил термин «Счет» применяется к каждому счету, открытому в соответствии с настоящими Банковскими правилами.

1.21. Тарифы - документ Банка, устанавливающий перечень, стоимость и порядок оплаты банковских услуг, в том числе оказываемых в рамках Договора. В случае оказания услуг, не включенных в Тарифы, Банк отставляет за собой право взимать плату за такую оказанную услугу по отдельному соглашению Сторон.

Банк с целью ознакомления Клиента с Тарифами размещает Тарифы в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с ними Клиентов, в том числе путем:

- размещения Тарифов на Сайте Банка;
- размещения Тарифов (выписок из них) на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту установить, что она исходит от Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения и (или) дополнения, в том числе вводить новые услуги, за получение которых Клиент обязан оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами.

Новые/измененные Тарифы вводятся в действие Банком не ранее 10 (десяти) календарных дней со дня их размещения на сайте Банка.

Клиент считается извещенным об изменениях и (или) дополнениях в Тарифы с момента публикации изменений в Тарифы на Сайте Банка, либо с момента размещения объявлений на стендах в помещениях Банка. Датой надлежащего извещения Клиента об изменениях и (или) дополнениях считается дата наступления первого из вышеуказанных событий. Если иное не установлено Тарифами Банка или соглашением Сторон, оплата Клиентом банковских услуг по Договору осуществляется в рублях РФ путем списания денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, режимом которого согласно действующему законодательству РФ не установлено ограничений по списанию комиссий Банка, без получения дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) и иными способами, не запрещенными законодательством РФ.

При несогласии с изменениями и (или) дополнениями в Тарифы Клиент имеет право расторгнуть Договор. В таком случае Клиент обязан направить в Банк в пределах десятидневного срока, установленного настоящим пунктом для вступления в силу изменений в Тарифы, заявление на закрытие Счета по форме Банка. Если заявление на закрытие Счета в связи с несогласием с изменениями в Тарифы поступило от Клиента по истечении указанного десятидневного срока, то изменения в Тарифы являются обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

1.22. ТСП – торгово-сервисное предприятие (вид деятельности) Клиента

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Банковские правила устанавливают порядок открытия, расчетно-кассового обслуживания и закрытия банковских счетов Клиентов в валюте РФ и в иностранной валюте на платной основе и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Текст настоящих Банковских правил публикуется на Сайте Банка.

Моментом публикации настоящих Банковских правил и ознакомления потенциального клиента и/или Клиента с настоящими Банковскими правилами считается момент их первого размещения на Сайте Банка. Банк не несет ответственность, если информация об изменении настоящих Банковских правил и/или Тарифов Банка, опубликованная на Сайте Банка в порядке, установленном настоящими Банковскими правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована потенциальным клиентом и/или Клиентом. При этом Банк также по своему усмотрению может дополнительно ознакомить потенциальных клиентов и Клиентов с условиями настоящих Банковских правил путем размещения соответствующей информации, в том числе одним или несколькими из следующих способов:

- размещение объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими потенциальному клиенту и/или Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Настоящие Банковские правила являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты потенциальным Клиентом путем присоединения к настоящим Банковским правилам в целом и без каких-либо оговорок в порядке, установленном настоящими Банковскими правилами. Во всех

случаях и по всем вопросам, не урегулированным настоящими Банковскими правилами, к правоотношениям Сторон подлежат применению соответствующие нормы и положения действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банковских правил.

2.3. Договор может быть заключен только после получения Банком от потенциального клиента надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления, а также всех надлежащим образом оформленных документов и сведений, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, иными внутренними документами Банка.

Список документов и сведений, необходимых для открытия Счета, а также формы документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета¹, могут быть размещены на сайте Банка (<https://www.mcbankrus.ru/>) или предоставлены Клиенту (потенциальному клиенту) иным способом.

Предоставление потенциальным клиентом в Банк Заявления означает полное и безоговорочное согласие потенциального клиента на применение настоящих Банковских правил в полном объеме в его отношениях с Банком с момента вступления в силу Договора.

2.4. В КОП, представляемой Клиентом, указывается одно лицо или несколько лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента на бумажном носителе.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента на бумажном носителе, могут быть определены в соглашении о сочетании собственноручных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Соглашение о сочетании собственноручных подписей), составленного по форме Банка.

2.5. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем подписания и подачи в Банк уполномоченными представителями Клиента Заявления и открытия Банком Клиенту Счета. Клиент и Банк вправе согласовать условия, отличающиеся от условий настоящих Банковских правил, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

2.6. На основании Заявления Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами, а также условиями Договора.

2.7. В случае открытия Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту в соответствии с установленными Банком России правилами транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

2.8. Датой вступления Договора в силу является дата открытия Клиенту Счета. В случае если на дату заключения Договора имеется договор банковского счета, ранее заключенный между Сторонами и регулирующий порядок ведения данного счета Клиента в Банке (далее – Первоначальный договор), указанный договор банковского счета считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящих Банковских правил с даты заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к Первоначальному договору об изложении текста Первоначального договора в редакции Договора.

2.9. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями настоящих Банковских правил и действующими Тарифами Банка, в том числе с продолжительностью и правилами установления Операционного времени и сроками предоставления выписок по Счету.

Статья 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. осуществлять прием, проверку и исполнение распоряжений Клиента или получателя средств о перечислении денежных средств со Счета, оформленных в рамках применяемых форм безналичных расчетов с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами и настоящими Банковскими правилами, в т.ч.:

¹ Формы документов установлены в Альбоме форм для расчетного обслуживания клиентов-юридических лиц в АО МС Банк Рус, который утверждается приказом Председателя Правления.

- на соответствие формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в КОП.

При этом в случае если у Клиента - юридического лица в КОП указано одно лицо, его распоряжение должно содержать подпись этого лица; если у Клиента - юридического лица в КОП указано более одного лица, его распоряжение должно содержать подписи любых двух лиц, указанных в КОП (если иной порядок подписания распоряжений не установлен в Соглашении о сочетании собственноручных подписей).

В случае если у Клиента - индивидуального предпринимателя, Клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в КОП указано более одного лица, его распоряжение должно содержать подпись любого лица, указанного в КОП (если иной порядок подписания распоряжений не установлен в Соглашении о сочетании собственноручных подписей).

Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписи/подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на распоряжении позволяет установить схожесть подписи/подписей по внешним признакам с подписью/подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку КОП. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицом (лицами), указанными в КОП, в случае если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно и должным образом извещен.

- на контроль достаточности денежных средств на счете Клиента при приеме распоряжений с учетом коммиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений устанавливается внутренними документами Банка, настоящими Банковскими правилами и доводится до Клиентов путем размещения данной информации в местах обслуживания Клиентов Банка и на Сайте Банка.

3.1.2. принимать поступающие на Счет денежные средства и зачислять их на Счет не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, отвечающего требованиям, установленным для соответствующего расчетного (платежного) документа действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Банковскими правилами.

3.1.3. списывать денежные средства со Счета:

- по распоряжениям Клиентов в рублях РФ в адрес их получателей по внутрирегиональным расчетам и по межрегиональным электронным расчетам, полученным в течение Операционного времени - текущим банковским днем;
- по распоряжениям Клиентов в рублях РФ, полученным после окончания Операционного времени, а также по всем почтовым и телеграфным межрегиональным платежам - в соответствии с действующими Тарифами;
- по распоряжениям Клиентов в иностранной валюте, полученным в течение Операционного времени, - текущим банковским днем, полученным после указанного времени – следующим банковским днем. При этом списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования, то есть в дату совершения операции, указанную в документах, подтверждающих списание вышеуказанных денежных средств с корреспондентского счета Банка и направленных банком-корреспондентом в Банк.

При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные/списанные в результате совершения операции покупки/продажи, зачисляются/списываются на счета Клиента согласно условиям, указанным в распоряжении Клиента на покупку/продажу иностранной валюты и действующим Тарифам Банка.

3.1.4. осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Банковскими правилами;

3.1.5. по распоряжению Клиента, соответствующему требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Банковских правил, проводить другие операции по Счету в соответствии с Договором, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

3.1.6. выдавать выписки по Счету с приложениями документов о проведении операций в электронном виде с использованием Системы ДБО не позднее чем на следующий Операционный день после совершения операций по Счету. Операции по Счету и остаток денежных средств, указанные в выписке по Счету, считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от Клиента в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Выписки по Счету о проведении операций за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) передаются Клиенту на бумажном носителе в месте нахождения Банка или по Системе ДБО для Клиентов, использующих Систему ДБО.

Выписки в бумажном виде, а также иные документы, предназначенные Клиенту, передаются под роспись уполномоченному лицу Клиента работником Банка, обслуживающим Счет Клиента.

Выдача выписок по Счету, документов к ним, а также справок по Счету (по письменному запросу Клиента) производится исключительно лицам, заявленным в КОП, представленной в Банк (при условии предоставления в Банк документов, подтверждающих полномочия таких лиц на получение информации по Счету), или лицам, на которых оформлена соответствующая доверенность на получение выписок и иной информации по Счету. Также Банк по соответствующему запросу Клиента может направлять Клиенту выписки на бумажном носителе с использованием услуг организаций связи в соответствии с действующими Тарифами. В этом случае Банк не несет ответственности за сохранность почтовых сообщений и разглашение сведений, содержащихся в отправленном сообщении, с момента их передачи в соответствующую организацию почтовой связи. Клиент принимает на себя риск утраты выписки и (или) риск разглашения информации о состоянии Счета с момента передачи Банком конверта в организацию почтовой связи.

3.1.7. извещать Клиента по Системе ДБО о поступлении в его адрес распоряжений получателя средств, требующих акцепта Клиента, не позднее следующего Операционного дня со дня поступления такого документа в Банк. При неполучении Банком от Клиента в установленный срок (указанный в поле платежного требования «Оконч. срока акцепта») заявления об акцепте, отказе от акцепта, составленного в произвольной форме или по форме Банка с учетом требований нормативного акта Банка России, данные распоряжения получателя средств считаются неакцептованными.

3.1.8. извещать Клиента о приеме и исполнении распоряжений по Счету (подтверждать исполнение распоряжений) в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в срок не позднее Операционного дня, следующего за днем исполнения таких распоряжений.

3.1.9. соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Предоставлять сведения о Счете, операциях по Счету и о Клиенте третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.10. заранее уведомлять Клиента об изменениях в Тарифах Банка и/или настоящих Банковских правилах в порядке и сроки, установленные настоящими Банковскими правилами.

3.1.11. приостановить (за исключением операций СБП) исполнение распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), отказать в совершении операции СБП, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В таком случае Банк обязуется по контактным данным, предоставленным Клиентом Банку:

1) предоставить Клиенту информацию:

а) о приостановлении исполнения распоряжения Клиента/отказе в совершении операции СБП;

- б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), в случае отказа в совершении Клиентом Операции СБП. Подтверждение распоряжения осуществляется по тому же каналу связи, по которому Банком направлялось уведомление (предоставлялась информация).

Банк приостанавливает использование Клиентом системы ДБО, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту или его Системе ДБО, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения таких сведений в указанной базе данных. Банк незамедлительно в течение Операционного времени уведомляет Клиента о факте такого приостановления.

Регламент действий Клиента при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, отражен в Правилах ДБО.

3.1.12. приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика денежных средств, уведомления о приостановлении, незамедлительно уведомить Клиента любым из способов, указанных в п.9.6 настоящих Правил, о приостановке и о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента. В случае непредставления указанных документов Банк возвращает денежные средства оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.1.13. при получении от Клиента - юридического лица уведомления, указанного в п. 4.1.16. настоящих Банковских правил, после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. списывать со Счетов, открытых в соответствии с настоящими Банковскими правилами, на условиях заранее данного акцепта Клиента банковским ордером с возможностью (при недостаточности денежных средств на Счете) его частичного исполнения:

- суммы в оплату комиссий и/или иной задолженности Клиента, причитающихся(-ейся) Банку по Договору, в том числе в соответствии с Тарифами. В таком случае заранее данный акцепт Клиента считается данным Клиентом на списание средств со Счетов в пользу Банка в сумме таких комиссий и/или задолженности Клиента в полном объеме и в порядке, установленном настоящими Банковскими правилами. Счет, приоритетный для списания указанных в настоящем абзаце сумм, определяется Клиентом в Заявлении;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом (включая, но, не ограничиваясь, суммы комиссий, неустоек, процентов за пользование кредитом, основного долга по кредитам, в том числе, но, не ограничиваясь, кредитным линиям, предоставленным Клиенту Банком, любых иных сумм, подлежащих уплате Клиентом Банку) в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами. В таком случае заранее данный акцепт Клиента считается данным Клиентом на списание средств со Счетов в пользу Банка в сумме задолженности Клиента по вышеуказанным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в полном объеме и в порядке, установленном такими договорами. При погашении задолженности Клиента перед

Банком в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку при списании денежных средств со Счета самостоятельно конвертировать их в валюту задолженности, подлежащей погашению, по курсу Банка, установленному на дату списания денежных средств.

- суммы, подлежащие списанию в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами/кредиторами, не являющимися Банком. В таком случае Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании заявления о заранее данном акцепте, предоставленного Клиентом по форме Банка до поступления платежного требования (иного расчетного документа) от контрагента Клиента. Отсутствие в заявлении о заранее данном акцепте сведений о кредиторе (получателе средств) и иных необходимых сведений является основанием для отказа Банком в оплате платежного требования на условии заранее данного акцепта Клиента.
- на условии заранее данного акцепта Клиента (акцепта, предоставленного Клиентом до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка) списывать со Счета ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего Операционного дня со дня установления Банком факта их ошибочного зачисления. Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание в полном объеме с такого Счета любых сумм, ошибочно зачисленных на Счет, в пользу изначального получателя, чьи денежные средства были ошибочно зачислены на Счет Клиента;
- иные суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Банковскими правилами.

3.2.2. в случае недостаточности на Счете средств для списания сумм, указанных в п. 3.2.1. настоящих Банковских правил, списывать соответствующие суммы с любых иных имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента на условии заранее данного акцепта Клиента, предоставленного им в рамках Договора. В таком случае заранее данный акцепт Клиента считается данным Клиентом на списание средств с иных расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, в полном объеме и порядке, установленном настоящими Банковскими правилами. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет для последующего их списания в счет погашения задолженности по Договору.

3.2.3. не принимать распоряжение Клиента по Счету к исполнению и (или) отказать Клиенту в исполнении его распоряжений по Счету, если распоряжение (расчетный документ) Клиента оформлено с нарушениями требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, , настоящих Банковских правил, и (или) вызывает сомнения в его подлинности, и (или), по мнению Банка, сертификат ключа проверки электронной подписи мог быть скомпрометирован, и (или), по мнению Банка, какое-либо условие действительности электронной подписи не соблюдается.

3.2.4. не принимать распоряжение Клиента по Счету к исполнению и (или) отказать Клиенту в исполнении его распоряжений по Счету, если Клиент предоставил Банку или Банком получены документы, которые могут указывать на то, что полномочия лиц, указанных в КОП, прекратились, и/или полномочия на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счете, предоставлены иным лицам, не указанным в КОП, до момента предоставления Клиентом соответствующих сведений и документов.

3.2.5. вносить изменения в Тарифы, в том числе вводить новые услуги, за оказание которых Клиент обязан оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами, и изменять порядок обслуживания клиентов Банка (включая Клиента), в том числе в график работы и Операционное время, условия приема и проверки распоряжений (расчетных документов) с предварительным уведомлением Клиента в срок и в случаях, указанных в настоящих Банковских правилах.

3.2.6. отказать в исполнении распоряжения Клиента и/или получателя средств на проведение операции по Счету в случае отсутствия либо недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты Клиентом услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением соответствующей операции по распоряжению Клиента и/или получателя средств.

3.2.7. при необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Банковские правила, в том числе в процедуру приема Банком распоряжений к исполнению.

3.2.8. Банк вправе изменить номер и иные реквизиты Счета в случаях, когда необходимость такого изменения обусловлена выполнением требований законодательства и нормативными документами Банка России, уведомив Клиента письменно путем вручения уведомления уполномоченному представителю Клиента, направления уведомления курьером либо по почте на его почтовый либо адрес местонахождения, указанный в Договоре (если от Клиента не поступало сообщений об изменении адреса), либо путем направления уведомления по Системе ДБО.

3.2.9. при проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут и способ платежа исходя из сроков для проведения соответствующей операции и возможностей Банка. В случае отсутствия в предоставленном Клиентом в Банк заявлении на перевод иностранной валюты реквизитов банка-корреспондента, Клиент предоставляет Банку право самостоятельно определить банк-корреспондент, осознавая и принимая на себя связанные с этим риски.

3.2.10. Банк вправе требовать у Клиента документы и сведения, в том числе подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени Клиента, документы, подтверждающие правовой статус Клиента и информацию, предоставленную им до заключения настоящего Договора, документы и сведения, необходимые в целях выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также другие документы, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Предоставление документов и сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, допускается в следующей форме:

- 1) в виде оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий на бумажных носителях;
- 2) в виде электронных документов, направленных по Системе ЭДО;
- 3) в виде электронных документов, направленных по системе Клиент-Банк в случаях, указанных в Правилах ДБО;
- 4) в виде электронных документов, направленных по электронной почте (для документов, полученных Клиентом от уполномоченных органов и подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченным должностным лицом уполномоченного органа).

3.2.11. Банк вправе в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и иными законодательными актами:

(а) отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае, если в результате проведения процедур по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, у сотрудников подразделений Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

(б) приостановить операции с денежными средствами Клиента по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, а также в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

(в) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

(г) отказать от заключения Договора в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренними документами Банка в случае:

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения,

-при отсутствии документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, и/или в случае непредставлении Клиентом информации о налоговом резидентстве;

- предоставления Клиентом неполной или заведомо неверной информации о налоговом резидентстве.

В случае принятия Банком решения об отказе в исполнении распоряжения Клиента в случае, указанном в подпункте (а) настоящего пункта, или о расторжении Договора в случае, указанном в подпункте (в) настоящего пункта, или об отказе от заключения Договора в случае, указанном в подпункте (г) настоящего пункта Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представляет Клиенту (потенциальному Клиенту) информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из способов:

- путем вручения уведомления лично клиенту либо его представителю под роспись на экземпляре Банка;

- по системе ДБО (при наличии такой возможности);

- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на адрес для почтовых уведомлений, указанный в документах, предоставленных Клиентом.

3.2.12. Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету, в случае если режим Счета изменен или ограничен по требованию органов государственной власти, иных лиц и организаций, уполномоченных на это действующим законодательством РФ (в частности, если совершение операций по Счету приостановлено или запрещено на основании акта (решения, постановления) уполномоченного органа государственной власти или если на денежные средства, находящиеся на счете наложен арест).

3.2.13. Банк вправе запрашивать дополнительную информацию и документы по проводимым Клиентом операциям по Счету, необходимые Банку для выполнения функций внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иного контроля, обязанность осуществления которого возложена на Банк в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. неукоснительно выполнять требования Банка, вытекающие из действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Договора;

4.1.2. своевременно оплачивать предоставляемые Банком услуги в соответствии с Договором и Тарифами. В случае недостаточности средств на Счете для оплаты услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением операции по поручению Клиента, Клиент обязан пополнить Счет в течение пяти Операционных дней с момента получения от Банка уведомления о недостаточности средств на Счете;

4.1.3. письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение десяти календарных дней с даты оформления Банком выписки, в которой указаны соответствующие операции по зачислению денежных средств на Счет, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания ошибочно зачисленных денежных средств на условия акцепта Клиента, предоставленного им до поступления соответствующего платежного требования (заранее данного акцепта Клиента);

4.1.4. письменно уведомлять Банк о своем несогласии со списанием денежных средств со Счета (за исключением платежей в порядке списания на условия акцепта Клиента, предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка или получателя средств (заранее данного акцепта Клиента), в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты оформления Банком выписки, в которой указаны соответствующие операции по списанию денежных средств со Счета, с указанием оспариваемых сумм, оснований и причин несогласия со списанием денежных средств со Счета. При непоступлении в Банк письменного уведомления Клиента в указанный срок операции по списанию денежных средств со Счета и остаток по Счету считаются подтвержденными;

- 4.1.5. до приема на обслуживание предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка, документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России (достоверные сведения о Клиенте, представителях Клиента, доверенных лицах, об учредителях (участниках), выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и др.);
- 4.1.6. предоставить в Банк документы, информацию и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя до осуществления Клиентом банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления. В случае если выгодоприобретатель был выявлен Банком при совершении Клиентом банковской операции или иной сделки, Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в срок, не превышающий 7 (Семь) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки;
- 4.1.7. предоставить сведения, необходимые для обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах на основании запроса Банка о предоставлении таких сведений в срок, указанный в соответствующем запросе Банка. Непредставление обновленной вышеуказанной информации признается Банком и Клиентом как подтверждение неизменности и актуальности ранее представленных сведений;
- 4.1.8. предоставлять по запросу Банка сведения и документы в соответствии с действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, действующим валютным законодательством РФ в срок, указанный в запросе Банка;
- 4.1.9. предоставлять Банку иную информацию, необходимость предоставления которой предусмотрена действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором;
- 4.1.10. при осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным распоряжением представлять в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 4.1.11. представлять Банку надлежащим образом заверенную КОП с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. КОП действительна до тех пор, пока не будет отозвана Клиентом путем предоставления соответствующего заявления и новой надлежащим образом оформленной КОП, документов, надлежащим образом подтверждающих предоставление полномочий лицам, указанным в новой КОП. При обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк не требует оформления КОП к каждому счету;
- 4.1.12. незамедлительно сообщать в Банк об утрате или изъятии печати, оттиск которой обозначен в КОП Клиента;
- 4.1.13. Клиент несет все риски, убытки и иные неблагоприятные последствия несообщения о соответствующих изменениях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором, в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором соответственно;
- 4.1.14. представлять ежегодно до 31 января каждого календарного года подтверждения остатков по Счету по состоянию на 01 января такого года в случае предоставления в Банк письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.
- 4.1.15. в случае принятия решения об отправке в Банк документов по Системе ЭДО:
- заключить комплект необходимых договоров с роуминговым оператором системы электронного документооборота ООО «Такском» (п. 1.15. настоящих Правил) и обеспечивать его действительность в течение периода использования Системы ЭДО, а также выполнить условия использования усиленной квалифицированной электронной подписи, определенные действующим законодательством РФ, для обеспечения легитимности предоставляемых в Банк сведений и документов, предусмотренных Федеральным законом

- № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными документами и подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью;
- обеспечить выполнение условий, указанных в п. 1.15. настоящих Банковских правил.
- 4.1.16. в случае несанкционированного списания денежных средств со счета или попытки доступа в Систему ДБО, перевода денежных средств без добровольного согласия Клиент обязан оповестить Банк любым доступным способом, в т.ч. по телефону, по электронной почте незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции или после обнаружения факта использования системы ДБО, с последующим предоставлением Банку соответствующего уведомления, оформленного по форме приложения к Правилам ДБО.
- 4.2. Клиент имеет право:**
- 4.2.1. пользоваться с согласия Банка всеми видами услуг, предоставляемых Банком на основании Договора и иных договоров, заключенных между Сторонами.
- 4.2.2. распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.
- 4.2.3. давать Банку распоряжения о переводе соответствующих сумм со Счета и осуществлении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором, а также обращаться за документами, подтверждающими их осуществление.
- 4.2.4. подавать в Банк заявления по форме Банка, оформленного по форме приложения к Правилам ДБО, на установление/отмену ограничений на исходящие платежи через систему ДБО, которое Банк обязан исполнить в течение 3 рабочих дней с момента его поступления.
- 4.2.5. запрашивать у Банка сведения об операциях, проводимых по Счету, получать выписки и справки по Счету в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.2.6. Клиент при передаче персональных данных своих представителей подтверждает, что представители Клиента уведомлены и предоставили свое согласие на:
- обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (передачу определенному кругу лиц), блокирование, уничтожение) персональных данных представителей Клиента (любой информации, предоставленной в Банк) как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, с целью заключения и исполнения Договора, а также других договоров в будущем, а также с целью маркетинговых исследований и продвижения продуктов Банка, совместных продуктов Банка и его партнеров, продуктов партнеров Банка;
 - то, что указанное согласие, в числе прочего, распространяется на передачу Банком персональных данных третьим лицам включая, в целях обеспечения исполнения Договора и предоставления банковских и иных услуг в рамках деятельности Банка;
 - то, что отзыв согласия на обработку персональных данных представителя Клиента осуществляется путем направления представителем Клиента письменного заявления в Банк.
- 4.2.7. Подать заявление в Банк России об исключении сведений из базы данных Банка России, относящихся к Клиенту и (или) его Системе ДБО, самостоятельно в порядке, установленном Банком России, или через Банк путем предоставления заявления. Заявление может быть подано Клиентом в Банк лично, направлено в Банк через Систему ДБО, либо почтой России. Заявление должно содержать наименование Клиента, ИНН, номер счета и описание ситуации.

Статья 5. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ БАНКА

5.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту в рамках Договора, носят возмездный характер. Размер комиссии Банка определяется в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент взимания соответствующей комиссии. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Уполномоченный орган Банка может принять решение об установлении Клиенту индивидуального тарифа, отличного от установленных Тарифов.

5.2. Оплата Клиентом услуг, предоставляемых Банком по Договору, осуществляется в соответствии с Тарифами и настоящими Банковскими правилами.

Статья 6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Во всех случаях и по всем вопросам, связанным с порядком и сроками осуществлением операций по Счету, не урегулированным настоящими Банковскими правилами, к правоотношениям Сторон подлежат применению соответствующие нормы и положения действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

6.2. Распоряжения клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета осуществляются на основании соответствующих распоряжений о переводе денежных средств/выдаче денежных средств в пределах остатка средств на Счете, если дополнительным соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено иное. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком в соответствии с положениями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению, аннулируются и возвращаются отправителям таких распоряжений не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения (при направлении распоряжения Клиентом) либо за днем получения акцепта Клиента (при направлении распоряжения получателем средств), за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявленных Банком в соответствии с Договором или с каким-либо иным договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Принятые к исполнению при недостаточности денежных средств распоряжения подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленном действующим законодательством РФ.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк уведомляет лицо, направившее соответствующее распоряжение, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.3. Без распоряжения Клиента (в том числе при наличии заранее данного акцепта Клиента) списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором.

6.4. Прием распоряжений на перевод Банк производит в течение Операционного времени. Распоряжения на перевод через СБП осуществляется круглосуточно.

6.5. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется в соответствии с Порядком составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.

6.6. Распоряжения Клиента должны быть составлены в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором. Изменения и исправления в оригинале распоряжения Клиента не допускаются. Распоряжения принимаются Банком к исполнению после их проверки в соответствии с процедурами приема распоряжений к исполнению, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором.

6.7. В распоряжении Клиента в валюте РФ, сумма которого превышает 100 000 000-00 (Сто миллионов) рублей в реквизите «Вид платежа» должно быть указано «срочно», в случае не заполнения реквизита «Вид платежа» такие распоряжения к исполнению не принимаются.

Реквизит «Вид платежа» может быть заполнен «срочно» и в иных случаях по усмотрению Клиента, в таком случае перевод осуществляется с использованием сервиса срочного перевода через систему Банка России.

6.8. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принятые Банком к исполнению, исполняются Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа (за исключением распоряжений Клиента, в реквизите «Вид платежа» которых указано «срочно»). Распоряжения Клиента с видом платежа «срочно» исполняются Банком незамедлительно с использованием сервиса срочного перевода). Расчетные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного времени, считаются поступившими в течение Операционного времени следующего Операционного дня. Клиент обязуется учитывать все процедуры приема Банком распоряжения к исполнению, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором, для надлежащего исполнения своих обязанностей по уплате денежных средств, в том числе перед своими кредиторами.

6.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Клиента и Банка.

6.10. Обмен распоряжениями между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде на основании соответствующего договора между Банком и Клиентом о предоставлении услуг по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы ДБО. Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных электронных документов, подписанных электронной подписью какой-либо из Сторон, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами такой Стороны и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные электронной подписью, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

6.11. В случае осуществления операции по переводу денежных средств с участием банка (банков), не являющегося (не являющихся) банком плательщика и банком получателя средств (далее – банки-посредники) Клиент должен указывать в представляемом Банку расчетном документе все необходимые реквизиты банков-посредников, привлекаемых для его исполнения. В случае отсутствия такой информации в расчетном документе Банк определяет исключительно по своему усмотрению порядок осуществления платежей включая количество и последовательность банков-посредников, через которые будет осуществляться платеж, а также метод зачисления средств на счет банка получателя средств для их зачисления на счет лица, указанного в расчетном документе. Клиент обязан возместить Банку все расходы, понесенные Банком в связи с отсутствием в расчетном документе Клиента необходимых реквизитов банков-посредников, привлекаемых для его исполнения.

6.12. Банк незамедлительно без предварительного уведомления Клиента приостанавливает операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе в случае получения требования органа государственной власти РФ о приостановлении операций по счету (наложении ареста), в случаях, предусмотренных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации; применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации.

6.13. Для выполнения Банком распоряжения Клиента, совершенного уполномоченным лицом Клиента, выполнение которого Банком влечет совершение какой-либо операции по Счету, данное распоряжение Клиента также должно быть совершено лицами, указанными в КОП с учетом соглашения о сочетании подписей (при наличии).

6.14. Отзыв распоряжения по Счету может быть осуществлен до наступления момента безотзывности перевода денежных средств, определяемого в соответствии с положениями действующего законодательства РФ.

Отзыв распоряжения по Счету, направленного Клиентом в Банк, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе,

представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

6.15. Возврат (аннулирование) распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения и осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступления заявления об отзыве распоряжения.

6.16. Клиент вправе осуществлять операции в рублях также с использованием СБП. Для осуществления Операции СБП плательщик и получатель платежа должны быть зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

В целях регистрации в ОПКЦ СБП Клиента и вида деятельности (ТСП Клиента), Клиент направляет в Банк согласие на использование СБП и заявление на регистрацию ТСП для совершения Операций СБП о форме Банка. Если Клиент/ТСП Клиента уже были зарегистрированы для выполнения операций СБП, то повторная регистрация не требуется. В случае отсутствия ТСП у Клиента регистрация вида деятельности осуществляется с использованием реквизитов Клиента. Процедура изменения данных ТСП в ОПКЦ СБП не предусмотрена. Для изменения данных ТСП необходимо зарегистрировать его заново. Регистрация Клиента и (или) ТСП осуществляется не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления в Банк согласия на использование СБП и (или) заявления на регистрацию ТСП для совершения Операций СБП.

Операции СБП осуществляются на основании платёжных ссылок, которые могут быть одноразовыми (возможно выполнение одной Операции СБП) или многократными (возможно выполнение множества Операций СБП). Одноразовые платёжные ссылки могут иметь срок жизни от 1-ой минуты до 90 дней. Клиент может сохранить многократную платёжную ссылку, полученную от получателя платежа, и самостоятельно инициировать платёж из интерфейса ДБО.

Для осуществления платежа получатель платежа должен направить Клиенту платёжную ссылку. Клиент, открывая платёжную ссылку переходит на сайт <https://b2b.cbrpay.ru>, которая содержит информацию о банках, поддерживающих платёжные ссылки. Далее Клиент выбирает Банк и переходит в ДБО Банка. Банк выполняет запрос содержимого платёжной ссылки (реквизитов, суммы платежа, суммы НДС, назначения платежа). Если в платёжной ссылке отсутствует сумма платежа, сумма НДС, назначение платежа, то Клиент их вводит самостоятельно. После подтверждения (подписания электронной подписью в ДБО поручения на перевод по СБП) Клиентом платежа Банк осуществляет списание денежных средств со счета Клиента. Списание денежных средств осуществляется в случае принятия Банком положительного решения о возможности выполнения Операции СБП. Проверка и принятие решения о возможности/невозможности выполнения Клиентом Операции СБП осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе по результатам осуществления валютного контроля и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Для получения платежа Клиенту необходимо инициировать регистрацию Банком одноразовой или многократной платёжной ссылки. В указанных целях Клиент передаёт в Банк сведения для регистрации платёжной ссылки по форме Банка в виде электронного документа (заявление на регистрацию QR) в ДБО Банка. Банк направляет запрос на регистрацию платёжной ссылки в ОПКЦ СБП. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса на регистрацию платёжной ссылки, Банк направляет данные платёжной ссылки Клиенту. По запросу Клиента Банк может предоставить содержимое для ранее зарегистрированной платёжной ссылки. Для получения платежа Клиент направляет плательщику платёжную ссылку. Банк получив от ОПКЦ СБП информацию об успешном исполнении распоряжения плательщика по операции СБП зачисляет денежные средства на счёт Клиента.

Статья 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Сторона, допустившая нарушение, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором.

7.2. Банк освобождается от ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, если эти распоряжения сделаны на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором. При недостаточности денежных средств на Счете для одновременного выполнения распоряжения Клиента по Счету и оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами, Банк имеет право не принимать к исполнению соответствующее распоряжение Клиента.

7.3. Банк не отвечает за последствия, наступившие вследствие фальсификации и (или) подлога расчетных (платежных) документов Клиента, а также указания Клиентом неполных, неверных или противоречивых сведений, в том числе платежных реквизитов получателей средств и иных сведений, подлежащих указанию в расчетных (платежных) документах в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Договором.

7.4. Банк освобождается от ответственности, если причинение убытков Клиенту явилось следствием невыполнения Клиентом условий Договора, в том числе, но, не ограничиваясь, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

7.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счету, направленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором процедур Банк не мог установить факта направления таких распоряжений неуполномоченными лицами.

7.6. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления платежей с использованием сервиса срочного перевода по причинам, не зависящим от Банка.

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы - пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, решений органов государственной власти и управления, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов-исполнителей, преступных действий третьих лиц, других обстоятельств, влекущих за собой невозможность исполнения обязательств по Договору, признаваемых в качестве форс - мажорных в порядке, установленном действующим законодательством РФ, международными договорами и международной практикой или обычаями делового оборота.

7.8. Согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ):

- денежные средства, размещенные в рамках Договора на Счете Клиентом-индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и иным физическим лицом, открывшим Счет для осуществления профессиональной деятельности или Клиентом-юридическим лицом, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, или иным Клиентом-юридическим лицом, указанным в статье 5.1. Федерального закона № 177-ФЗ, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом;
- денежные средства, размещенные в рамках настоящего Договора на Счете Клиентом-физическим лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», или Клиентом-юридическим лицом, который в соответствии с законодательством РФ не отнесен к малым предприятиям (в том числе микропредприятиям) или не указан в статье 5.1. Федерального закона № 177-ФЗ, страхованию не подлежат.

Статья 8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

8.2. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

8.3. Счет может быть закрыт Банком в любое время по письменному заявлению Клиента о закрытии Счета по форме Банка. Не позднее семи календарных дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета Банк обязуется перечислить на указанный в заявлении счет Клиента остаток денежных средств на Счете (за исключением случаев, предусмотренных

статьей 858 Гражданского кодекса РФ). Если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством РФ или нормативными актами Банка России, закрытие Счета Клиента производится Банком:

- не позднее Операционного дня, следующего за днем прекращения Договора (при отсутствии денежных средств на Счете);
- не позднее Операционного дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора);
- после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее Операционного дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае прекращения Договора при наличии предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

8.4. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.4.1. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в случае согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть Договор. Банк уведомляет Клиента о принятом решении не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

8.4.2. Банк вправе расторгнуть Договор с Клиентом (за исключением Клиента – юридического лица, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций) в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в соответствии с третьим абзацем п. 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком такого уведомления.

8.4.3. При прекращении деятельности Клиента путем ликвидации, в том числе в связи с его реорганизацией (когда Клиент прекращает деятельность после завершения процедуры реорганизации) или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа.

8.4.4. Для Клиентов, заключивших Договор до 01 июля 2018 г. включительно:

При отсутствии в течение двух лет операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме путем направления ему уведомления о расторжении Договора банковского счета. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления.

Для Клиентов, заключивших Договор, начиная с 02 июля 2018 г.:

При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме путем направления ему уведомления о расторжении Договора банковского счета. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления.

8.4.5. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.5. С момента прекращения Договора Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения, поступающие от Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес плательщика не позднее следующего Операционного дня за днем поступления денежных средств.

8.6. Банк имеет право при необходимости в одностороннем порядке вносить в настоящие Банковские правила изменения, которые вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней с момента уведомления Клиента, если иной порядок изменения настоящих Банковских правил не

предусмотрен действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором. Банк вправе использовать любой из следующих способов уведомления Клиента об изменениях в настоящие Банковские правила:

- размещение новой редакции Банковских правил на Сайте Банка,
- направление сообщения Клиенту по Системе Клиент - Банк,
- направление письма с использованием почтовой связи (либо направление курьера) по адресу фактического местонахождения, указанному в Договоре (либо в анкете Клиента), либо по измененному адресу фактического местонахождения, о котором Клиент надлежащим образом уведомил Банк.

Датой уведомления Клиента Банком об изменении настоящих Банковских правил в зависимости от способа уведомления будет считаться одна из следующих дат:

- дата размещения новой редакции Банковских правил на Сайте Банка;
- дата отправки сообщения Клиенту по Системе Клиент – Банк;
- дата по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления письма по почте (либо дата доставки уведомления курьером).

В случае несогласия Клиента с вносимыми в настоящие Банковские правила изменениями, он имеет право отказаться от использования услуг Банка по Договору и расторгнуть Договор, известив Банк в письменной форме не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

В случае если заявление на закрытие Счета в связи с несогласием с изменениями в настоящие Банковские правила поступило от Клиента после вступления изменений в силу, то изменения в настоящие Банковские правила являются обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

8.7. Клиент обязан регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка, в Системе ДБО и иным способом, установленном настоящими Банковскими правилами. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если информация об изменении настоящих Банковских правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Банковскими правилами, не была получена Клиентом. Любые изменения настоящих Банковских правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Банковским правилам, в том числе присоединившихся к настоящим Банковским правилам ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. При исполнении Договора, наряду с его условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

9.2. Если иное прямо не предусмотрено Договором, любое сообщение Стороны, предусмотренное Договором, может быть отправлено другой Стороне по Системе ДБО.

9.3. До обращения в суд Клиент обязан предъявить Банку претензию. Срок рассмотрения претензии Банком - тридцать Операционных дней с момента получения претензии.

9.4. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении адресов, телефона, факса, электронной почты, реквизитов и других данных, в течение пяти Операционных дней с даты изменения указанных данных, если иной срок не установлен Договором.

9.5. Все дополнительные соглашения к Договору, Тарифы, Заявление, представленное Клиентом в Банк, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

9.6. Способы направления Банком информации Клиенту в целях выполнения настоящего Договора по усмотрению Банка:

- по контактными данным, предоставленным Клиентом Банку (электронной почтой, телефону, почтовому адресу);
- посредством Системы ДБО (при наличии такой возможности);
- посредством Системы ЭДО (при наличии такой возможности).

9.7. Приложения, являющиеся неотъемлемыми частями настоящих Банковских правил:

Приложение №1. Перечень документов для открытия банковского счета

Приложение №1

Перечень документов для открытия банковского счета

Наименование документа	Форма предоставления
Сведения о юридическом лице (по форме Банка)	оригинал
Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Банка)	оригинал
Анкета клиента-юридического лица в целях идентификации налогового резидентства в рамках соблюдения американского закона FATCA (по форме Банка)	оригинал
Форма самосертификации юридического лица (в целях исполнения Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ) (по форме Банка)	оригинал
Документ, подтверждающий сведения о присутствии Клиента по месту нахождения , его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности:	оригинал / копия, заверенная клиентом
• или договор аренды помещения (выписка из договора аренды помещения)	
• или свидетельство о регистрации права (собственности) на недвижимость	
• или выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости	
• гарантийное письмо от Арендодателя (в случае, если Договор аренды находится в стадии заключения)	
• иной документ, подтверждающий местонахождения юридического лица.	оригинал/копия, заверенная клиентом
<i>Дополнительно для обособленного подразделения Клиента (филиала, представительства) – Документ, подтверждающий сведения о присутствии по фактическому месту нахождения обособленного подразделения</i>	
Документы и (или) сведения о финансовом положении Клиента	Оригинал в составе архива с ЭП уполномоченного органа / копия, заверенная нотариально или Клиентом
Устав (для Клиентов любой организационно-правовой формы, кроме полных товариществ и товариществ на вере) / Положение (для учреждений и некоммерческих организаций)	Оригинал в составе архива с ЭП уполномоченного органа / копия, заверенная нотариально или органом,

	осуществившим регистрацию
Документы и (или) сведения о деловой репутации Клиента	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом
Документы, подтверждающие сведения об органах управления юридического лица:	
Список участников (для обществ с ограниченной ответственностью) / Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ)	оригинал / оригинал с ЭП регистратора / копия, заверенная Клиентом
Сведения о структуре и персональном составе коллегиальных органов управления, предусмотренных Уставом Клиента (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) Клиента, владеющих менее чем 5 процентами акций (долей) Клиента)	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом
<i>Дополнительно для обособленного подразделения Клиента (филиала, представительства) – Положение об обособленном подразделении</i>	<i>Оригинал /копия, заверенная нотариально или Клиентом</i>
Документы, подтверждающие сведения и полномочия единоличного исполнительного органа Клиента:	
Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа Клиента:	
протокол (решение) уполномоченного органа управления Клиента об избрании единоличного исполнительного органа или выписка из него	оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
<i>Дополнительно для обособленного подразделения Клиента (филиала, представительства):</i>	
<i>приказ (решение) уполномоченного органа управления Клиента о назначении руководителя обособленного подразделения или выписка из него;</i>	<i>оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом</i>

• доверенность на руководителя обособленного подразделения.	оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Клиента ⁵ (должны быть предоставлены копии всех страниц документа)	копия, заверенная нотариально или Клиентом
<i>Дополнительно:</i>	
для иностранного лица, находящегося на территории РФ:	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
• документы, подтверждающие право законного пребывания на территории РФ (виза, миграционная карта, иные документы);	
• разрешение на работу.	
для обособленного подразделения Клиента (филиала, представительства) – документ, удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения (должны быть предоставлены копии всех страниц документа).	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
Для обособленного подразделения Клиента (филиала, представительства) - документ, содержащий сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии)	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом
Документ/письмо, содержащий информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
	Документ может быть предоставлен в произвольной форме с подписью уполномоченного лица Клиента.
Документы, подтверждающие наличие и полномочия главного бухгалтера Клиента:	
при наличии главного бухгалтера в штате Клиента:	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
• приказ (решение) уполномоченного органа управления Клиента о назначении главного бухгалтера;	

или трудовой договор (выписка из трудового договора), заключенный с работником Клиента, выполняющим функции главного бухгалтера	
при отсутствии главного бухгалтера в штате Клиента или возложении соответствующих обязанностей на единоличного исполнительного органа Клиента (иное уполномоченное лицо):	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
договор или иной документ, подтверждающий передачу функций по ведению бухгалтерского учета соответствующей организации/лицу	
Документы, подтверждающие сведения и полномочия представителя(-ей) Клиента – физического лица , за исключением единоличного исполнительного органа Клиента (например, лица, заключающего договор, лиц, указанных в Карточке с образцами подписей)	
Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента – физического лица (например, доверенность на заключение договора соответствующего вида, открытие счета, использование аналога собственноручной подписи, приказ о наделении правом распоряжаться денежными средствами на счёте и т.п.)	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом
Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента – физического лица (должны быть предоставлены копии всех страниц документа)	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
Дополнительно для иностранного лица, находящегося на территории РФ:	
документы, подтверждающие право законного пребывания на территории РФ (виза, миграционная карта, иные документы);	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
разрешение на работу.	
Документ/письмо, содержащий сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии)	Оригинал/копия, заверенная нотариально или Клиентом
	Документ может быть предоставлен в произвольной форме с подписью уполномоченного лица Клиента.
Документ/письмо, содержащий информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом

	Документ может быть предоставлен в произвольной форме с подписью уполномоченного лица Клиента.
Документ(ы), содержащий(е) сведения о представителе Клиента – юридическом лице ⁷ (при наличии такого представителя)	оригинал / копия, заверенная нотариально или Клиентом
Другие документы по требованию Банка	
Документы по форме банка, оформляемые Клиентом в целях открытия счета	
Заявление на открытие банковского (расчетного) счета в АО МС Банк Рус	оригинал
Карточка образцов подписей и оттиска печатей	оригинал
Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати	оригинал
Заявление о заранее данном акцепте	оригинал

1. Все документы, предоставляемые при открытии банковского счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

2. Клиент предоставляет документы в одной из перечисленных форм:

- Оригинал.
- Нотариально заверенная копия документа.
- Копия документа, заверенная органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ.
- Копия, изготовленная и заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала документа.
- Документы, полученные Клиентом от уполномоченных органов, которые подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченным должностным лицом уполномоченного органа, оформленные на бумажном носителе в виде нотариально удостоверенных копий в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- Копия документа, изготовленная и заверенная Клиентом - юридическим лицом и принятая ответственным сотрудником Банка. Копии документов, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты, а листы пронумерованы. На месте сшива должна быть удостоверяющая надпись с указанием количества пронумерованных и прошитых листов (прописью); проставлена дата, собственноручная подпись лица, заверившего удостоверяющую надпись и копию документа, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), и должности, а также оттиска печати Клиента.

3. Документы, подписанные квалифицированной электронной подписью налоговых органов в электронном виде, если подтверждена подлинность квалифицированной подписи уполномоченного органа. Клиент может предоставить Выписку из внутренних документов (из Протокола, Приказа, трудового договора, и иных внутренних документов Клиента), заверенную в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или заверенную Клиентом (с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, с проставлением его собственноручной подписи и оттиска печати Клиента).
4. Документы, удостоверяющие личность физических лиц, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Банком в случае их легализации в установленном Законодательством Российской Федерации порядке (указанные документы могут быть предоставлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).
6. Документы, подписанные квалифицированной электронной подписью, принимаются Банком в электронном виде, если подтверждена подлинность квалифицированной подписи уполномоченного органа (в том числе имеются реквизиты сертификата ключа проверки электронной подписи: серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, срок его действия, кому выдан).