

УТВЕРЖДЕНО:
приказом Председателя Правления
ООО Банк Оранжевый
от 04.04.2024 г. №97-П-А

ПРАВИЛА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ, ОТКРЫТЫМ В ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ ЮРИДИЧЕСКИМ
ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ,
ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

(Договор присоединения)

(версия 2, редакция 2, действует с 08.04.2024)

Разработчик: Отдел методологии Департамента банковских
технологий и методологии
Ограничение доступа: Открытый доступ

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА	5
3.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ	5
3.2. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	10
3.3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
3.4. ПРАВА СТОРОН	14
3.5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	15
4. ДОГОВОР ДЕПОЗИТА	15
4.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ДЕПОЗИТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ	15
4.2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	18
4.3. ПРАВА СТОРОН	18
4.4. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА	19
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	19
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	20
7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	20

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк – общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.

1.2. Договор – соглашение между Банком и Клиентом (далее при совместном упоминании – Стороны) об установлении правоотношений по услугам Банка, описанным в соответствующих разделах настоящих Правил, путем присоединения Клиента к соответствующему разделу Правил на основании статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Если условия Правил распространяются на правоотношения, описанные в нескольких разделах, применяется термин "Договоры".

1.3. Договор ДБО – договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом.

1.4. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуга дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту удаленно осуществлять комплекс операций посредством Системы ДБО на основании заключенного с Банком Договора ДБО.

1.5. Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиентов, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.6. Системы электронного документооборота (СЭДО) ("Контур. Диадок", "СБИС") – информационные системы коммуникаций и обмена электронными документами, используемые Банком и Клиентами Банка, равно являющимися участниками данных СЭДО на основании соответствующих договоров, заключенных с поставщиками указанных СЭДО, для формирования, подписания, отправления и получения электронных документов, в том числе в целях заключения Договоров. В рамках указанного взаимодействия посредством СЭДО подписание электронных документов осуществляется с использованием усиленных квалифицированных электронных подписей участников.

Применение СЭДО с целью заключения Договора(-ов) допускается только по предварительному согласованию с Банком при наличии соответствующей технической возможности.

1.7. Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России.

1.8. Клиент – юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое (-ый) обслуживается в Банке на основании Договора банковского счета.

1.9. Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете Банка за соответствующую календарную дату. **Операционное время** – часть Операционного дня Банка, в течение которого производится обслуживание Клиентов, совершение операций, прием и обработка документов для отражения в бухгалтерском учете текущим Операционным днем. Продолжительность Операционного дня (времени) (время начала и окончания) определяется Банком и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в п. 2.7 настоящих Правил.

1.10. Правила – настоящие "Правила расчетно-кассового обслуживания по банковским счетам, открытым в ООО Банк Оранжевый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой", представляющие собой договор присоединения о предоставлении Клиенту услуг открытия и ведения банковских счетов в рублях или иностранной валюте на условиях, перечисленных в Правилах (на основании статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

1.11. Представитель Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента – юридического лица, а также лицо, действующее от имени Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе, арбитражный управляющий (внешний, конкурсный, финансовый), действующий на основании решения (определения) арбитражного суда в целях проведения процедур, предусмотренных в деле о банкротстве Клиента.

1.12. Распоряжение – распоряжение, составляемое Клиентом, получателями денежных средств, взыскателями денежных средств, банками в электронном виде или на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств со Счета Клиента в рамках форм безналичных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

1.13. Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", находящийся по адресу: www.bankorange.ru.

1.14. Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставляется Клиенту на основании заключенного с Банком Договора ДБО.

1.15. Счет – любой вид счета, открытый на основании Договора, заключенного в рамках Правил.

1.16. Тарифы – "Сборник тарифов на услуги, предоставляемые клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ООО Банк Оранжевый".

1.17. Электронная подпись (ЭП) – реквизит электронного документа, позволяющий однозначно идентифицировать уполномоченное лицо, подписывающее электронный документ, а также установить отсутствие утраты, искажения или подделки содержащейся в электронном документе информации. В целях настоящих Правил под ЭП понимаются следующие виды ЭП, предусмотренные федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи":

- простая ЭП, усиленная неквалифицированная ЭП – в рамках обмена электронными документами по Системе ДБО;
- усиленная квалифицированная ЭП – в рамках обмена электронными документами посредством СЭДО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют условия и порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения Договоров, поименованных в соответствующих разделах Правил.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил на основании подписанного Клиентом (Представителем Клиента) заявления соответствующей формы, являющегося офертой Клиента заключить Договор, представленного Клиентом либо Представителем Клиента в Банк, после осуществления Банком Идентификации Клиента (Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Заключение Договора в рамках настоящих Правил может осуществляться на основании указанного заявления, направленного в Банк по Системе ДБО в соответствии с условиями Договора ДБО или посредством СЭДО, и подписанного Электронной подписью Клиента либо Представителя Клиента, наделенного соответствующими полномочиями на заключение Договора.

2.3. Представление Клиентом (Представителем Клиента) в Банк заявления в порядке, указанном в п. 2.2 Правил, подтверждает ознакомление и согласие Клиента с условиями настоящих Правил и действующих Тарифов.

2.4. Подтверждением заключения Договора, поименованного в Правилах, и (или) открытия Счета, обусловленного заключением данного Договора, для Клиента (подтверждением акцепта оферты Клиента) со стороны Банка является уведомление Клиента, осуществляемое следующими способами:

- в случае принятия от Клиента заявления, указанного в п. 2.2 Правил, на бумажном носителе, при отсутствии ранее заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО – путем направления Клиенту уведомления об открытии Счета по форме Банка по адресу электронной почты Клиента, указанному в данном заявлении или ином заявлении, ранее представленном Клиентом в Банк. При наличии ранее заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО – путем направления Клиенту уведомления об открытии Счета по форме Банка посредством Системы ДБО. По запросу Клиента уведомление об открытии Счета по форме Банка также может быть предоставлено Клиенту (Представителю Клиента) на бумажном носителе;
- в случае принятия от Клиента заявления, указанного в п. 2.2 Правил, по Системе ДБО – в порядке, предусмотренном соответствующим Договором и (или) Договором ДБО;

– в случае принятия от Клиента заявления, указанного в п. 2.2 Правил, посредством СЭДО – путем уведомления Клиента (Представителя Клиента) посредством СЭДО.

2.5. В рамках заключенного Договора Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также используемыми в международной практике международными правилами, и условиями настоящих Правил.

2.6. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и обязуется не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.7. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Правила, в том числе в наименование Правил, а также в Тарифы и иные тарифы, связанные с обслуживанием Счета и проведением операций по нему, 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. В случае изменения наименования Правил, внесение изменений и (или) дополнений в документы, содержащие предыдущее наименование Правил, ранее подписанные Клиентом в целях заключения, изменения Договоров в рамках Правил, не требуется.

Уведомление Клиента об изменении Правил и (или) Тарифов осуществляется путем размещения информационных сообщений одним из указанных способов:

- путем размещения на информационных стендах в операционных залах подразделений Банка;
- путем размещения на Сайте Банка;
- посредством Системы ДБО (при наличии Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом);
- путем рассылки писем по электронной почте, текстовых сообщений SMS с использованием средств мобильной связи;
- путем размещения на экранных заставках банкоматов Банка и чеках, выдаваемых банкоматами Банка;
- иными способами, доступными для Клиентов Банка.

Изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента их опубликования Банком любым из указанных способов.

2.8. В случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Правила в порядке, указанном в п. 2.7 Правил, Клиент вправе расторгнуть Договор, представив в Банк соответствующее заявление о расторжении Договора в порядке, указанном в [разделе 3.5](#) или [разделе 4.4](#) Правил.

2.9. Денежные средства Клиента, размещенные на Счетах, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", в случае если Клиент является лицом, отнесенным в соответствии с указанным федеральным законом к категориям лиц, денежные средства на банковских счетах, счетах вкладов (депозитов) которых подлежат страхованию.

3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ

3.1.1. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем разделе Правил:

Банковский счет - банковский счет Клиента, открытый Банком Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями настоящих Правил. В рамках раздела 3 Правил под Банковским счетом подразумевается расчетный счет в рублях или текущий валютный счет в иностранной валюте (далее – в рамках настоящего раздела – Банковский счет, Счет).

Заявление об открытии счета – форма заявления о заключении Договора банковского счета путем присоединения к Правилам и открытии Банковского счета, установленная Банком.

3.1.2. Открытие Банковского счета осуществляется Банком на основании Договора банковского счета (далее по тексту настоящего раздела – Договор).

3.1.3. Договор заключается в соответствии с порядком, указанным в п.п. 2.2 – 2.4 Правил. В целях заключения Договора Клиент направляет (представляет) в Банк Заявление об открытии счета по форме Банка.

При заключении Договора посредством Системы ДБО Клиент уведомляется о заключении Договора и открытии Счета путем размещения в клиентской части Системы ДБО реквизитов, номера и статуса открытого Счета.

Договор считается заключенным:

- в случае принятия от Клиента Заявления об открытии счета на бумажном носителе - с момента направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении об открытии счета, уведомления Банка об открытии банковского счета по форме Банка;
- в случае принятия от Клиента Заявления об открытии счета по Системе ДБО – с момента размещения в клиентской части Системы ДБО реквизитов, номера и статуса открытого счета;
- в случае принятия от Клиента Заявления об открытии счета посредством СЭДО – с момента направления Клиенту сообщения, содержащего уведомление Банка об открытии банковского счета, посредством СЭДО.

3.1.4. При открытии Клиенту текущего валютного счета Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.1.5. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом и (или) наличия в Банке всех документов и сведений, необходимых для открытия и ведения Счета, перечень которых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России определяет Банк;
- отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.1.6. В целях открытия Счетов Банк вправе уполномочить третьих лиц на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и указанными лицами, на совершение действий по приему от Клиента, проверке полноты и корректности оформления и доставке в Банк документов Клиента, необходимых для открытия и ведения Счета.

3.1.7. Банк вправе, в том числе посредством привлечения указанных в п.3.1.6 третьих лиц, осуществлять фотографирование события, подтверждающего факт личного присутствия Клиента (представителя Клиента) при обращении и представлении документов в целях открытия Счета.

3.1.8. 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, с уведомлением Клиента о новых реквизитах Счета в порядке, определенном в [разделе 7](#) Правил.

3.1.9. 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, настоящими Правилами, иными соглашениями между Клиентом, Банком и (или) третьими лицами.

Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента и не устанавливает другие, не предусмотренные законом или настоящими Правилами, ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

3.1.10. Права на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем 10 (десять) дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

3.1.11. Банк производит операции по Счету на основании расчетных и кассовых документов Клиента, а также расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами.

3.1.12. Совершение операций по Счету - переводов денежных средств, внесение и получение наличных денежных средств - осуществляется Банком по распоряжениям Клиента, взыскателей денежных средств, банков (отправителей распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронного средства платежа - Системы ДБО, или на бумажных носителях.

3.1.13. Прием и обработка распоряжений Клиента в электронном виде осуществляется в порядке и на условиях Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом.

3.1.14. Распоряжения Клиента, а также расчетные и иные документы, предъявляемые к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами, принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления и прохождения всех процедур контроля приема к исполнению распоряжений в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

В целях проверки соответствия собственноручных подписей лиц, имеющих права распоряжения денежными средствами на Счете, и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях Клиента о переводе денежных средств или денежных чеках, оформляемых на бумажном носителе, Клиентом предоставляется Карточка.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом.

Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств или получении наличных денежных средств, оформляемых на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком.

3.1.15. Достаточность денежных средств на Банковском счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до начала определения достаточности денежных средств на Счете;
- наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до начала определения достаточности денежных средств на Счете;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем 10 (десять) дней;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт), при наличии такого соглашения;
- иных сумм денежных средств.

3.1.16. Контроль достаточности денежных средств на Банковском счете осуществляется Банком:

- при приеме распоряжений, оформленных на бумажном носителе - однократно, в момент поступления распоряжения в Банк;
- при приеме распоряжений, оформленных в электронном виде посредством Системы ДБО, - многократно в течение Операционного времени, начиная с момента поступления распоряжения в Банк, до окончания Операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения исполняются в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.1.17. При недостаточности денежных средств на Банковском счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете, а также в случае приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральными законами, распоряжения к Счету не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения, не исполненные по причине недостаточности денежных средств, помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации. Оплата указанных расчетных документов производится Банком по мере поступления средств на Счет и (или) получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Клиента - плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете Клиента - плательщика в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по Счету.

3.1.18. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Банковскому счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению

текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

3.1.19. Зачисление денежных средств на Банковский счет производится 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 денежные средства должны быть зачислены на Счет.

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, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя денежных средств в порядке, и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

3.1.20. Исполнение Банком распоряжений производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению распоряжения, 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 расчетной 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 том числе в Тарифах.

При осуществлении трансграничных переводов денежных средств в иностранной валюте, в случае если дата приема распоряжения к исполнению приходится на нерабочий день в иностранном государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, перечисление Банком такого перевода осуществляется на следующий за ним день, являющийся рабочим в данном государстве.

3.1.21. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств со Счета на счет получателя, открытый в иной финансовой организации, считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а в случае перевода денежных средств на счет, открытый в Банке, - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

3.1.22. Клиент предоставляет Банку разрешение (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента, а также денежных средств в оплату комиссионного вознаграждения Банка и расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и услуг, оказываемых Банком согласно Тарифам, а также в соответствии с иными тарифами Банка за услуги, связанные с обслуживанием и ведением Счета Клиента (далее - комиссионное вознаграждение), включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные Договором. Списание денежных средств, указанных в настоящем пункте Правил, осуществляется Банком со Счета на основании банковского ордера в сроки и в порядке, которые установлены соответствующими тарифами и Договором.

Клиент предоставляет Банку разрешение (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, причитающихся Банку в связи с исполнением заключенных между Банком и Клиентом кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями), а при просрочке указанных обязательств - по мере поступления денежных средств на Счет до полного исполнения обязательств.

3.1.23. Денежные средства, находящиеся на Банковском счете, списываются Банком без распоряжения Клиента по распоряжениям третьих лиц при условии заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору, содержащего сведения о получателе средств и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.24. В случаях, не предусмотренных договором между Банком и Клиентом, списание денежных средств, находящихся на Счете, без распоряжения Клиента осуществляется по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.25. Выписки об операциях по Банковскому счету и приложения к ним, а также расчетные документы, предъявляемые к Счету Клиента для оплаты в порядке акцепта, предоставляются Банком Клиенту (Представителю Клиента) не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету или поступления документов в Банк, на бумажном носителе в подразделении Банка либо с использованием Системы ДБО – при наличии Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом.

3.1.26. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

3.2. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

3.2.1. Банк принимает от Клиента наличные деньги в российских рублях для их зачисления на Банковский счет в кассах подразделений Банка, обслуживающих корпоративных клиентов, по объявлениям на взнос наличными, в иностранной валюте – в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по приходным кассовым ордерам.

3.2.2. Банк принимает наличные деньги от уполномоченного Представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег в российских рублях или иностранной валюте, либо лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов. Наличные деньги в российских рублях и иностранной валюте, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим Операционным днем.

3.2.3. Клиент сдает в кассу Банка наличные деньги покупюрно, рассортированные на годные и ветхие банкноты, в соответствии с установленными Банком правилами и графиком обслуживания клиентов.

3.2.4. Инкассируемые наличные деньги, принятые в кассу, пересчитываются и зачисляются на Счет не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления их в кассу Банка. Наличные деньги, принятые в день, предшествующий выходному или нерабочему праздничному дню, в выходные или нерабочие праздничные дни зачисляются на Счет не позднее первого рабочего дня, следующего за выходными (нерабочими или праздничными) днями.

3.2.5. Банк выдает Клиенту наличные деньги в российских рублях со списанием сумм выданных наличных денег со Счета на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по денежным чекам либо на основании электронной заявки, составленной в порядке, определенном в п. 3.2.8 Правил. Чековые книжки выдаются Банком Клиенту в необходимом количестве по его заявлению.

3.2.6. Банк выдает Клиенту наличные деньги в иностранной валюте со списанием сумм выданных наличных денег со Счета на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме с указанием реквизитов, определенных в п. 3.2.8 Правил.

3.2.7. При приеме денежного чека или письма Клиента на получение наличной иностранной валюты Банком осуществляется проверка соответствия собственноручных подписей (подписи) лиц (лица) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в Карточке, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

3.2.8. Для сдачи, получения наличных денег Клиент может представлять в Банк заявку в виде электронного документа с использованием Системы ДБО (далее - заявка), при условии наличия такой возможности в Системе ДБО.

В заявке указываются:

- наименование Банка (филиала, внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса));
- дата сдачи, получения наличных денег;
- наименование Клиента;
- номер Счета;

- общая сумма сдаваемых, получаемых наличных денег (при необходимости для наличных денег суммы могут указываться по номиналам: в российских рублях - банкнот и монеты Банка России, для иностранной валюты - по номиналам банкнот);
- источники поступления наличных денег, направления выдач наличных денег;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) вносителя, получателя наличных денег, реквизиты документа, удостоверяющего его личность (наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)).

В случае сдачи Клиентом сумки с наличными деньгами в заявке дополнительно указывается номер сумки. В случае сдачи нескольких сумок с наличными деньгами в заявке указывается информация по каждой сумке с наличными деньгами.

Заявка, оформляемая на получение наличных денег, подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете; заявка, оформляемая на сдачу наличных денег, подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом Клиента.

Заявка подписывается электронной подписью (электронными подписями) уполномоченного лица (уполномоченных лиц) Клиента в соответствии с условиями Договора ДБО.

3.2.9. 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 расходном кассовом ордере, оформленном на основании денежного чека либо заявки на получение наличных денежных средств, составленного(-ой) Клиентом с учетом требований законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, а в случае заключения с Клиентом соответствующего договора (соглашения) о доставке наличных денежных средств, получаемых Клиентом по расходному кассовому ордере - в момент передачи инкассаторами Банка (иной уполномоченной Банком организации) наличных денежных средств лицу, указанному Клиентом в данном расходном кассовом ордере.

3.2.10. В случае если к Счету были выданы чековые книжки, при закрытии Счета, а также при изменении номера Счета либо наименования Клиента, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.

3.3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.3.1. БАНК обязуется:

3.3.1.1. Совершать по поручению Клиента 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 делового оборота, а также используемыми в международной практике международными правилами при расчетах в иностранной валюте, на условиях, предусмотренных Договором в соответствии с настоящими Правилами, за исключением расчетов чеками.

3.3.1.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и Договором в соответствии с настоящими Правилами.

3.3.1.3. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) предусмотренных Договором в соответствии с настоящими Правилами.

3.3.1.4. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором в соответствии с настоящими Правилами.

3.3.1.5. Выдавать выписки по Счету, приложения к ним, а также расчетные документы, предъявляемые к Счету Клиента для оплаты в порядке акцепта, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором в соответствии с настоящими Правилами.

3.3.1.6. Принимать от Клиента и направлять заказным письмом либо с использованием электронных систем передачи финансовых сообщений (при наличии соответствующей технической возможности обеих Сторон) в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения Клиента.

3.3.1.7. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежных требований и (или) инкассовых поручений по письменному запросу Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления запроса Клиента.

3.3.1.8. Вручать уполномоченному представителю Клиента в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых платежных требований либо, в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО, информировать Клиента в порядке, предусмотренном Договором ДБО, не позднее дня, следующего за датой поступления платежных требований в Банк. Доказательством направления Клиенту платежного требования считается отметка уполномоченного представителя Клиента о получении на экземпляре платежного требования Банка либо фиксирование факта информирования Клиента в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

3.3.1.9. В случае совершения отказа от акцепта в надлежащем порядке и форме, либо непредставления в Банк в установленный срок документа, подтверждающего акцепт, платежное требование возвращается получателю денежных средств без исполнения.

3.3.1.10. До осуществления перевода денежных средств предоставлять Клиенту возможность ознакомления в доступной для него форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов в объеме, обусловленном законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

3.3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.2.1. Представлять Банку документы, необходимые для заключения Договора, открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

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

3.3.2.3. Обеспечивать правильное оформление распоряжений о переводе денежных средств, внесении или получении наличных денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка, в частности соблюдать следующие условия при оформлении распоряжений о переводе:

- при переводе в счет оплаты по договору - обязательно указывать предмет договора;
- при переводе в счет оплаты по сделке с имуществом (купля-продажа, аренда и т.п.) указывать в назначении платежа вид имущества (движимое или недвижимое);
- при переводе в счет выплаты (предоставления) займа указывать в назначении платежа - "предоставление (получение) займа", процентную ставку по договору займа;
- при оплате по сделкам за третьих лиц - в назначении платежа дополнительно указывать ИНН третьего лица, за которого производится оплата и основания такой оплаты (вид и реквизиты договора, либо ссылка на проведение взаиморасчетов).

3.3.2.4. Представлять документы в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО - в порядке и сроки, предусмотренные Договором ДБО.

3.3.2.5. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщиков.

3.3.2.6. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также для осуществления Банком функций агента валютного контроля и иных контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

3.3.2.7. При проведении операций по Счету по договору займа (в том числе при зачислении на Счет средств по договору займа) в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней со дня проведения такой операции, предоставить в Банк заверенную копию указанного договора.

3.3.2.8. При проведении операций по Счету по поручению третьего лица и (или) в целях перечисления денежных средств за третье лицо (выгодоприобретателя по операции) на основании агентского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления и т.п., в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения такой операции, предоставить в Банк заверенные копии данных договоров и заполненную анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

3.3.2.9. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги 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.

3.3.2.10. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (одного) раза в 7 (семь) календарных дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

3.3.2.11. При наличии возражений по операциям, указанным в выписке (выявлении сумм, ошибочно зачисленных на Счет 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 указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.2.12. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства путем перечисления соответствующей суммы по реквизитам Банка, указанным на Сайте Банка и (или) в соответствующем разделе Системы ДБО, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с п. 3.3.2.10 настоящих Правил либо с момента получения требования Банка.

3.3.2.13. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка оплачивать Банку комиссионное вознаграждение.

3.3.2.14. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с наименованием Клиента, его организационно-правовой формой, юридическим адресом, местом нахождения, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений и (или) принятия таких решений, а также с установленной Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации периодичностью предоставлять по запросу Банка сведения и надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения ранее предоставленных в Банк сведений и документов (в случае наличия изменений).

3.3.2.15. В случае закрытия Счета и отсутствия при этом у Клиента в Банке иных счетов своевременно представлять в Банк документы для снятия с учета внешнеторговых контрактов и кредитных договоров (в случае их наличия).

3.3.2.16. Не использовать Счет для зачисления наличных денег, принятых Клиентом от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также для осуществления Клиентом последующих расчетов с поставщиками товаров (работ, услуг) в соответствии с договором (договорами) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(-ыми) между Клиентом и поставщиком(-ами) товаров (работ, услуг).

3.3.2.17. Не использовать Счет для получения денежных средств, принятых платежным агентом (банковским платежным агентом) в качестве платежей от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед Клиентом, а также для осуществления платежным агентом последующих расчетов с Клиентом в соответствии с договором (договорами) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(-ыми) между Клиентом и платежным агентом (банковским платежным агентом).

3.4. ПРАВА СТОРОН

3.4.1. БАНК имеет право:

3.4.1.1. Отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.1.2. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

3.4.1.2.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления распоряжений о переводе денежных средств, внесении или получении наличных денежных средств и сроки их предоставления в Банк;

3.4.1.2.2. непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, 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;

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

3.4.1.3. Списывать со Счета Клиента без распоряжения Клиента денежные средства на условиях и в сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.4.1.4. Конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, 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 день 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), – по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

3.4.1.5. Запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, которые связаны с совершением валютных операций, в целях выполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

3.4.1.6. Отказать в совершении валютной операции по Счету в случае непредставления Клиентом указанных документов и (или) информации, необходимых для совершении операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и (или) Правил, либо представления недостоверной информации и (или) документов, оформленных ненадлежащим образом, а также в случае отсутствия технической возможности совершения операции, с уведомлением Клиента о невозможности совершения операции по указанным причинам доступным способом из указанных в [разделе 7](#) Правил.

3.4.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.2.1. 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, в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента с учетом п. 3.1.10 Правил 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.

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

3.4.2.3. Получать выписки, справки о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Правилами, с возмещением Банку понесенных им расходов, в том числе в размере, установленном Тарифами.

3.4.2.4. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета, в порядке, определенном Тарифами Банка.

3.4.3. КЛИЕНТ поручает Банку:

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

3.4.3.2. Производить перечисление денежных средств через систему расчетно-кассовых центров Банка России или корреспондентские счета Банка по усмотрению последнего.

3.5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

3.5.1. Договор действует до его расторжения по любым основаниям.

3.5.2. Договор может быть расторгнут:

- в любое время по заявлению Клиента, предоставленному способами, определенными в п. 7.2 Правил;
- на основании вступившего в законную силу решения суда;
- во внесудебном порядке по инициативе Банка при отсутствии операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами);
- во внесудебном порядке по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.3. В течение 7 (семи) календарных дней после получения заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, на другой счет Клиента по реквизитам, предоставленным Клиентом в указанном заявлении.

3.5.4. С момента прекращения Договора Банк не принимает к исполнению расчетные и кассовые документы Клиента, а также не зачисляет на Счет поступающие в адрес Клиента денежные средства.

3.5.5. Прекращение Договора не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения. Неисполненные обязательства Клиента по выплате вознаграждения за фактически оказанные Банком услуги до момента расторжения Договора, сохраняются после расторжения Договора до момента полного их исполнения Клиентом.

4. ДОГОВОР ДЕПОЗИТА

4.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ДЕПОЗИТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ

4.1.1. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем разделе Правил:

Заявление об открытии депозита - форма заявления о заключении Договора депозита в рамках Правил и открытия Счета депозита, установленная Банком.

Счет депозита — счет, открытый Банком Клиенту для размещения привлеченных денежных средств Клиента в соответствии с условиями Договора депозита.

4.1.2. В рамках Правил депозит может размещаться на следующих видах условий (далее при совместном упоминании – Условия размещения депозитов):

- на стандартных условиях размещения депозитов, действующих на дату заключения Договора депозита, утвержденных распорядительным документом Банка, и опубликованных Банком в доступе для Клиентов в клиентских зонах подразделений Банка и на Сайте Банка;
- на условиях, отличных от стандартных, - в случае согласования таких условий Банком.

4.1.3. Договор депозита (далее – Договор) заключается в соответствии с порядком, указанным в п.п. 2.2 – 2.4 Правил. В целях заключения Договора Клиент направляет (представляет) в Банк Заявление об открытии депозита по форме Банка.

При направлении Заявления об открытии депозита посредством Системы ДБО в целях открытия депозита на стандартных условиях¹ Клиент уведомляется об открытии Счета депозита путем размещения в клиентской части Системы ДБО реквизитов, номера и статуса открытого Счета депозита, а также условий депозита.

При направлении Заявления об открытии депозита посредством Системы ДБО в целях открытия депозита на условиях, отличных от стандартных, Клиент уведомляется об открытии Счета депозита путем получения от Банка уведомления об открытии Счета депозита по форме Банка, направленного посредством Системы ДБО.

4.1.4. Представление Клиентом (Представителем Клиента) в Банк Заявления об открытии депозита в порядке, указанном в п. 4.1.3 Правил, подтверждает ознакомление и согласие Клиента с условиями настоящих Правил, действующими Тарифами и Условиями размещения депозитов.

4.1.5. Договор считается заключенным с даты поступления на Счет депозита денежных средств в сумме и в срок, которые соответствуют условиям Договора, размещенным в клиентской части Системы ДБО, – при открытии депозита на стандартных условиях, или указанным в уведомлении об открытии Счета депозита, направляемом Банком Клиенту, – при открытии депозита на условиях, отличных от стандартных, и действует в течение срока, определенного Договором. При этом срок депозита исчисляется со дня, следующего за днем размещения на Счете депозита суммы депозита, по день истечения срока депозита, предусмотренного Договором, включительно.

4.1.6. В целях размещения депозита на стандартных условиях Клиент обязуется обеспечить зачисление денежных средств в сумме и валюте депозита на Счет депозита в течение Операционного времени в день направления Клиентом Заявления об открытии депозита.

В целях размещения депозита на условиях, отличных от стандартных, Клиент обязуется обеспечить зачисление денежных средств в сумме и валюте депозита на Счет депозита в следующие сроки:

- в случае если срок депозита составляет 7 (семь) календарных дней и более - в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту уведомления об открытии Счета депозита;
- в случае если срок депозита составляет менее 7 (семи) календарных дней – в течение Операционного времени в день направления Банком Клиенту уведомления об открытии Счета депозита.

По истечении указанного срока, в случае отсутствия денежных средств в сумме депозита Договор считается незаключенным.

В случае поступления денежных средств на Счет депозита позднее срока, предусмотренного настоящим пунктом, Банк возвращает их отправителю не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления соответствующего платежного документа.

4.1.7. В рамках заключенного Договора Стороны при необходимости обмениваются следующими документами, в том числе по Системе ДБО:

- Клиент представляет (направляет) в Банк заявление на возврат депозита (далее – Заявление на возврат), заявления и (или) платежные поручения на внесение дополнительных взносов в депозит, заявления на изменение условий договора депозита, иные заявления и (или) распоряжения;
- Банк предоставляет (направляет) Клиенту уведомление об изменении условий Договора, иные уведомления.

4.1.8. При наличии заключенного с Банком Договора ДБО Клиент осуществляет отправку заявлений (распоряжений), предусмотренных настоящим разделом Правил, по Системе ДБО в виде файлов установленного Банком формата, подписанных Электронной подписью, или сообщений, составленных и направленных посредством Системы ДБО, подписанных Электронной подписью Клиента, в случае если такие сообщения содержат четко выраженное

¹ Размещение депозитов на стандартных условиях посредством интерфейса Системы ДБО осуществляется при наличии в Банке технической возможности, обусловленной функционалом Системы ДБО

волеизъявление Клиента, а также реквизиты и сведения, необходимые и достаточные для исполнения такого волеизъявления. Банк принимает к исполнению указанные заявления (распоряжения), подписанные Электронными подписями уполномоченных лиц Клиента, в случае если Банк располагает подтверждением наличия у данных уполномоченных лиц соответствующих полномочий на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счетах Клиента, и (или) заключение Договоров посредством Системы ДБО.

4.1.9. Срок депозита исчисляется в календарных днях, месяцах, годах с даты поступления на Счет депозита денежных средств в сумме депозита.

4.1.10. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем зачисления суммы денежных средств на Счет депозита, открытый Банком на основании Договора, по день перечисления со Счета депозита на расчетный счет Клиента включительно в соответствии с условиями Договора.

При исчислении процентов используется фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.1.11. В целях возврата денежных средств, размещенных в депозит, в полном объеме или частично до истечения срока действия депозита, Клиент представляет в Банк Заявление на возврат депозита. Если условиями Договора не предусмотрена возможность досрочного расторжения Договора или частичного истребования депозита соответственно, Заявление на возврат Банком не исполняется, при этом, в случае направления указанного заявления по Системе ДБО Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление по Системе ДБО.

4.1.12. В случае понижения Банком России ключевой ставки Банк вправе в одностороннем порядке понизить процентную ставку, указанную в Договоре. При этом процентная ставка понижается на величину, не превышающую величину изменения ключевой ставки. Начисление процентов на депозит по измененной ставке начинается со дня, указанного Банком в уведомлении об изменении процентной ставки по депозиту, направляемом Клиенту за 5 (пять) календарных дней до вступления изменений в силу.

4.1.13. Процентная ставка и иные условия Договора могут быть изменены в течение срока действия Договора по согласованию между Клиентом и Банком.

Для внесения изменений в условия действующего Договора Клиент направляет (представляет) в Банк заявление (оферту) об изменении условий Договора установленной Банком формы способом, предусмотренным [разделом 7](#) Правил.

Подтверждением внесения изменений в условия Договора (акцептования Банком оферты) является направление Банком Клиенту соответствующего уведомления установленной Банком формы способом, предусмотренным [разделом 7](#) Правил.

4.1.14. Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента (в порядке заранее данного акцепта) производить списание денежных средств со Счета депозита в следующих случаях:

- ошибочного зачисления денежных средств, в том числе в результате технической, счетной ошибки или описки;
- уплаты причитающихся Банку процентов за пользование денежными средствами.

В случае наличия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента (в порядке заранее данного акцепта) производить списание денежных средств с указанного расчетного счета в случае оплаты комиссионного вознаграждения Банка за осуществление операций по Счету депозита в соответствии с действующими Тарифами.

При этом заключение между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к Договору депозита, Договору банковского счета соответственно о применении права заранее данного акцепта не требуется.

4.1.15. Клиент не вправе перечислять денежные средства, находящиеся на Счете депозита, в пользу третьего лица, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.16. К отношениям Банка и Клиента по Счету депозита применяются положения о Договоре банковского счета ([раздел 3](#) Правил), если иное не предусмотрено настоящим разделом или не вытекает из существа Договора.

4.2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.2.1. БАНК обязуется:

4.2.1.1. Принять к исполнению текущим днем заявление Клиента, поступившее в Банк в течение Операционного времени; принять к исполнению заявление Клиента следующим Операционным днем в случае его поступления после окончания Операционного времени.

4.2.1.2. Начислять Клиенту проценты за пользование денежными средствами в соответствии с условиями размещенного депозита, указанными в соответствующем Договоре.

4.2.1.3. Уплатить проценты в размере и в сроки, определенные соответствующим Договором, на расчетный счет Клиента в соответствии с представленными Клиентом реквизитами.

4.2.1.4. По истечении срока действия Договора или в случае досрочного расторжения Договора вернуть сумму депозита на расчетный счет Клиента в соответствии с представленными Клиентом реквизитами.

4.2.1.5. Уплатить Клиенту пени в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов на сумму, подлежащую возврату, за каждый день просрочки в случае несвоевременного возврата Банком суммы денежных средств.

4.2.1.6. Извещать Клиента об изменении процентной ставки по депозиту в соответствии с п.4.1.12 Правил путем направления уведомления по Системе ДБО, а в случае отсутствия у Клиента заключенного Договора ДБО – способом из указанных в [разделе 7](#) Правил.

4.2.1.7. По умолчанию предоставить сведения о депозитах Клиента уполномоченным представителям Клиента - пользователям Системы ДБО не позднее даты открытия депозита на основании соответствующей информации, полученной от Клиента (п. 4.2.2.3 Правил).

4.2.1.8. Ограничивать доступ к сведениям о депозитах в рамках Системы ДБО отдельным пользователям – представителям Клиента на основании соответствующей информации, полученной от Клиента (п. 4.2.2.3 Правил).

4.2.1.9. Предоставить Клиенту актуальные формы заявлений и других документов установленного образца (при их наличии), применяемые в целях исполнения обязательств в рамках Договора.

4.2.2. КЛИЕНТ обязуется:

4.2.2.1. При передаче в Банк заявлений по Системе ДБО указывать тему электронного сообщения: "Депозит";

4.2.2.2. В платежном документе на перечисление дополнительных взносов в депозит в поле "Назначение платежа" указывать дату и номер Договора;

4.2.2.3. Самостоятельно принимать решение об ограничении доступа к сведениям о депозитах в рамках Системы ДБО отдельным пользователям – представителям Клиента и уведомлять Банк о таком решении;

4.2.2.4. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за осуществление операций по Счету депозита в соответствии с действующими Тарифами.

4.3. ПРАВА СТОРОН

4.3.1. БАНК имеет право:

4.3.1.1. Не принимать от Клиента заявление в рамках Договора, если соответствующее заявление оформлено ненадлежащим образом;

4.3.1.2. Не принимать Заявление на возврат депозита в полном объеме или частично в течение срока действия депозита, если условиями данного вида депозита не предусмотрено соответственно досрочное расторжение Договора или частичное истребование;

4.3.1.3. В одностороннем порядке понизить процентную ставку, указанную в Договоре, в случае снижения ключевой ставки Банком России;

4.3.1.4. В случае наличия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, в порядке заранее данного акцепта списывать (удерживать) комиссионное вознаграждение Банка за осуществление операций по Счету депозита в соответствии с действующими Тарифами с расчетного счета Клиента.

4.3.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.3.2.1. Истребовать депозит в полном объеме или частично (если частичное истребование предусмотрено условиями Договора) до истечения срока действия Договора путем направления Заявления на возврат депозита;

4.3.2.2. В случае одностороннего изменения Банком размера процентной ставки в соответствии с п.4.1.12 Правил, не позднее истечения срока, указанного в данном пункте для изменения условий по депозиту, досрочно востребовать сумму депозита, при этом проценты на сумму депозита начисляются и уплачиваются по ставке, предусмотренной условиями Договора на момент его заключения, за срок фактического нахождения суммы депозита на счете.

4.4. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА

4.4.1. По истечении срока депозита в соответствии с условиями Договора Банк возвращает Клиенту сумму депозита и начисленные, но не выплаченные, проценты на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении об открытии депозита, если позднее Клиентом не предоставлено Банку распоряжение о перечислении по иным реквизитам.

4.4.2. Если дата возврата депозита приходится на нерабочий день, возврат суммы депозита и уплата процентов производится в следующий ближайший рабочий день. При этом срок депозита соответственно продлевается.

4.4.3. При истребовании депозита (в полном объеме или частично) до истечения срока Договора (если соответствующий вид депозита предусматривает возможность досрочного истребования) проценты за пользование денежными средствами пересчитываются Банком исходя из фактического срока нахождения средств в депозите и процентной ставки досрочного истребования, предусмотренной соответствующим видом депозита, кроме случая возврата депозита по основанию, указанному в п.4.3.2.2 Правил.

В случае если сумма ранее выплаченных Клиенту процентов превышает сумму процентов, начисленных по ставке досрочного истребования, излишне выплаченная сумма удерживается Банком при возврате депозита из суммы депозита.

4.4.4. Досрочный возврат депозита на основании Заявления на возврат депозита вместе с начисленными процентами производится в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления на возврат депозита, путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении об открытии депозита, если иной счет не указан в Заявлении на возврат депозита.

4.4.5. Счет депозита закрывается при отсутствии остатка денежных средств на нем.

4.4.6. Прекращение Договора не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения. Неисполненные обязательства Клиента по выплате вознаграждения за фактически оказанные Банком услуги до момента расторжения Договора, сохраняются после расторжения Договора до момента полного их исполнения Клиентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

5.3. К таким обстоятельствам могут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств по Договору.

5.4. Банк несет ответственность за незачисление или несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание со Счета, а также за невыполнение и (или) несвоевременное выполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче со Счета в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением

случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

5.5. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий или бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и (или) если расчетные документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

5.7. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России, 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 настоящими Правилами.

5.8. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами Клиента, исполнения расчетного или кассового документа, 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 в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Банк не несет ответственность в случае если Клиент несвоевременно получил документы для акцепта и в связи с этим утратил возможность акцепта платежного требования, в том числе при просрочке выполнения Клиентом обязательств по соглашению с получателем платежа по платежному требованию.

5.10. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие несвоевременного получения Клиентом выписок и платежных документов и утраты в связи с этим права на оспаривание операций.

5.11. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

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

5.13. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера ключевой ставки Банка России от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.2. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор передается на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все изменения и дополнения к Договору, заключенному в рамках Правил, не отраженные в условиях Правил, оформляются соглашением Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Указанные изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу в случае их подписания обеими Сторонами, в том числе посредством формата обмена документами (сообщениями) на бумажных носителях и (или) в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, либо электронной подписью посредством Системы ДБО.

7.2. Любое извещение, уведомление, просьба, требование либо иное сообщение в отношении и по Договору (далее – уведомления и сообщения) должно быть оформлено в письменной форме, подписано надлежаще уполномоченными представителями Сторон и направлено курьерской доставкой, почтой России, телеграммой, факсом (при передаче факсом - факсимильный документ приравнивается к оригиналу), вручением лично под роспись или с проставлением штампа канцелярии Стороны по адресу Банка, указанному на Сайте Банка, по адресу Клиента, указанному в представленных Клиентом в Банк документах (сведениях).

Все относящиеся к Договору и перечисленные в Правилах уведомления и сообщения могут быть сформированы в электронном виде и подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью, либо электронной подписью посредством Системы ДБО.

Любые уведомления и сообщения Клиента в электронном виде, направляемые в Банк по Системе ДБО, за подписью Клиента (единоличного исполнительного органа Клиента) либо уполномоченных Представителей Клиента, действующих на основании распорядительных документов Клиента или доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, должны быть оформлены, подписаны и направлены в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Все предусмотренные Правилами уведомления Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются Банком Клиенту с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.7 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания непосредственно Клиента, - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи заказного письма с уведомлением о вручении по реквизитам Клиента, указанным в представленных Клиентом в Банк документах (сведениях) либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

7.3. В случае изменения Банком своего местонахождения или почтового адреса, банковских реквизитов Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений, либо до даты указанных изменений (при изменении банковских реквизитов либо, когда такое предварительное уведомление требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) по выбору Банка: способами, указанными в п. 7.2 Правил, либо путем опубликования сообщений в СМИ региона Банка по своему предыдущему местонахождению (при изменении реквизитов филиала – в СМИ в регионе присутствия филиала Банка), либо путем размещения информации на Сайте Банка, а также дополнительно к вышеперечисленным способам – путем размещения информации в структурных подразделениях Банка.

7.4. Использование Банком факсимильного воспроизведения подписи должностного лица Банка с применением средств механического или иного копирования (факсимиле подписи) и (или) факсимильного воспроизведения оттиска печати Банка (факсимиле печати) допускается при заключении, изменении Договора, а также при обмене между Банком и Клиентом документами (заявлениями, уведомлениями, извещениями, пр.) в рамках указанного Договора, при этом факсимиле подписи должностного лица Банка и (или) факсимиле печати Банка равнозначны собственноручной подписи должностного лица Банка и оттиску печати Банка.

7.5. В случае указания Банком в документах, связанных с заключением, изменением, расторжением Договоров, наименования Клиента – юридического лица на основании сведений, полученных Банком из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и зафиксированных Банком в автоматизированной банковской системе, такое указание наименования Клиента допускается с применением верхнего регистра (прописными буквами), как в ЕГРЮЛ, независимо от регистра, с использованием которого наименование Клиента указано в учредительном документе Клиента.

7.6. Банк осуществляет хранение и обработку персональных данных Клиента (Представителя Клиента), в том числе содержащихся в заявлениях и (или) иных документах, представляемых в Банк Клиентом (Представителем Клиента) в связи с заключением

Договора в целях исполнения договорных обязательств и (или) предоставления банковских услуг, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Банк вправе использовать при обработке персональных данных Клиента (Представителя Клиента) автоматизированный и неавтоматизированный способы по усмотрению Банка.

7.6.1. Банк имеет право осуществлять передачу персональных данных Клиента (Представителя Клиента) третьим лицам на основании заключенных между Банком и указанными третьими лицами соответствующих договоров, при условии обеспечения данными третьими лицами конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных Клиента (Представителя Клиента):

- ПАО "МТС", адрес: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.4 - в целях предоставления Банком Клиенту (Представителю Клиента) услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием средств телефонной связи посредством контактного центра Банка;
- ООО "КАРТЛАВКА", адрес: 117342, г. Москва, Новоясеневский пр-кт, д. 6 к. 2 – в целях приема за пределами подразделений Банка и передачи в Банк документов Клиента, необходимых для принятия Клиента на обслуживание и в рамках обслуживания Клиента в Банке.

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