УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «НООСФЕРА» (АО)
Протокол Правления от 29.12.2021
Приказ № 380/1 от 29.12.2021

ПРАВИЛА
РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, АКБ «НООСФЕРА» (АО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие правила определяют условия и порядок расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее по тексту –«Правила») и составляют неотъемлемую часть договора расчетно-кассового обслуживания клиентов АКБ «НООСФЕРА» (АО). Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, поименованных настоящими Правилами, производится с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами, актами Банка России, Договором между Банком и Клиентом, правилами и обычаями, принятыми в банковской практике.

1.2. Используемые термины:

Банк – Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество), его структурные подразделения (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка по счету – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по банковскому счету клиента в определенный период времени.

Договор– Договор расчетно-кассового обслуживания АКБ «НООСФЕРА» (АО), заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк предоставляет банковские услуги по открытию, ведению, закрытию банковских счетов, исполняет распоряжения Клиента по приему, зачислению, списанию денежных средств со Счета, состоящий из заявления на открытие счета, настоящих Правил и Тарифов АКБ «НООСФЕРА» (АО) на оказываемые услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее по тексту – «Тарифы»).

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

Иностранная структура без образования юридического лица - организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая согласно законодательству данного иностранного государства вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников и/или выгодоприобретателей.

Корреспондентский счет - счет, открываемый Банку в учреждениях Банка России или в других банках, на котором отражаются переводы денежных средств, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основе заключенного корреспондентского договора.

Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ; юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории РФ; иностранная структура без образования юридического лица; индивидуальный предприниматель; физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, состоящие в договорных отношениях с Банком, либо обратившиеся в Банк за получением банковских услуг.

Представитель – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, удостоверенной Банком, либо нотариально удостоверенной, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Счет –банковский счет одного из следующих видов:

а) расчетный счет, открываемый Банком Клиенту и используемый для совершения расчетных и кассовых операций.

в) корреспондентский счет (субсчет), открываемый кредитным организациям (филиалам кредитных организаций), а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

г) специальный банковский счет –банковский счет одного из следующих видов:

- счет банковского платежного агента (субагента), счет поставщика;
- номинальный банковский счет, открываемый Клиенту для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару (нескольким бенефициарам);
- счет эскроу, открываемый для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару)

при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром;

- специальный банковский счет должника, открываемый арбитражным управляющим в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), в целях:
  - ✓ удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - ✓ зачисления денежных средств, составляющих ипотечное покрытие и поступающих в ходе конкурсного производства во исполнение обязательств, права требования по которым составляют ипотечное покрытие (п. 4. ст. 133 Федерального закона № 127-ФЗ);
  - ✓ удовлетворения требований кредиторов к должнику, включенных в реестр требований кредиторов, в соответствии с п.7 ст. 113 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - ✓ осуществления расчетов с кредиторами при отступном в соответствии со ст. 142.1 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - ✓ учета денежных средств, поступающих в качестве задатков при проведении реализации имущества должника на торгах;
  - ✓ учета денежных средств, подлежащих уплате в качестве вознаграждения арбитражного управляющего.
- специальный банковский счет – залоговый счет, открываемый для учета денежных средств, права требования по которому передаются в залог.

Система дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту– «Система ДБО») - информационно-технологический сервис, образующий корпоративную систему электронного документооборота, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной подписи, предоставляющий возможность удаленного управления банковскими счетами Клиента, а также получения банковских услуг через сеть Интернет.

Субъекты малого и среднего предпринимательства(далее «Субъекты МСП»)- хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в качестве Субъектов МСП в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Тарифы – сведения о вознаграждении Банка за оказываемые услуги, в том числе в рамках расчетно-кассового обслуживания.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. ОТКРЫТИЕ, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

2.1. **Особенности Договора.**

2.1.1. Договор заключается в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем подписания сторонами формы договора соответствующего вида и признается сторонами договором присоединения к настоящим Правилам. Заключая договор, Клиент выражает согласие с условиями настоящих Правил, порядком исполнения договора, пользования банковскими услугами, порядком их оплаты, Тарифами, подтверждает факт ознакомления с ними. Ознакомление с содержанием Правил осуществляется Клиентом до заключения Договора, а также на протяжении всего срока его действия.

2.1.2. До приема на обслуживание Банк проводит идентификацию Клиента, Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев клиента, определяет наличие правоспособности, а также полномочий лиц на распоряжение денежными средствами на Счете.

2.1.3. Основанием для начала проведения идентификации и рассмотрения вопроса о заключении договора банковского счета с Клиентом являются принятые Банком Заявление о заключении договора и надлежащим образом оформленные документы, согласно перечню, определенному в Приложении №1 к настоящим Правилам.

2.1.4. В случае непредставления Клиентом документов, необходимых для рассмотрения Заявления о заключении Договора, открытия Счета, либо в случае представления документов, оформленных ненадлежащим образом, или недостоверных документов (сведений), либо в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в иных, предусмотренных законодательством РФ случаях, являющихся основанием для отказа в открытии счета, Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора. В заключении Договора также может быть отказано по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, актами Банка России, в том числе локальными актами Банка, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения.

2.1.5. Информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении Договора Банк сообщает Клиенту до истечения срока рассмотрения Заявления об открытии счета, установленного настоящими Правилами, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета. Уведомление об отказе вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись либо отправляется по почте с уведомлением о вручении.

2.1.6. Банк не принимает на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также не осуществляет по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

2.1.7. Банк не принимает на обслуживание, а также осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

2.2. **Особенности оформления представляемых в Банк документов.**

2.2.1. Надлежащим образом оформленными документами признаются документы на бумажном носителе соответствующего содержания и смысла, имеющие необходимые реквизиты и подписи уполномоченных лиц. При наличии печати, подписи уполномоченных лиц, проставленные на документах, скрепляются печатью.

2.2.2. Документы, представляемые для заключения Договора и открытия Счета, должны быть действительными на дату их предъявления. В Банк представляются оригиналы документов и/или их заверенные уполномоченными лицами копии.

Копии документов, удостоверенные соответствующими государственными органами и учреждениями (в т.ч. налоговыми органами), а также удостоверенные нотариально, исключают необходимость предоставления в Банк оригинала данных документов. Во всех остальных случаях копии документов Клиента представляются в Банк вместе с оригиналом.

2.2.3. Электронные документы, подписанные электронной подписью и выданные государственными органами и учреждениями посредством предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде, предоставляются в Банк в виде копий электронных документов, перенесенных на электронный или бумажный носитель. Копии электронных документов удостоверяются нотариусом либо Банком в установленном порядке. Удостоверение верности копии электронного документа в Банке производится путем установления ее соответствия электронному документу, подписанному электронной подписью уполномоченного лица (государственного органа, учреждения, организации, корпорации).

2.2.4. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, исполненные на иностранном языке, предоставляются в Банк при условии их легализации либо без таковой в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

2.2.5. Легализацией выданного на территории иностранного государства документа признается результат действий по признанию документа Российской Федерацией уполномоченными на то должностными лицами консульских учреждений РФ, посольства РФ, находящихся на территории государства, в пределах которого документ был выдан Клиенту, Представителю Клиента, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу.

2.2.6. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- государств - участников Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля в соответствии с требованиями конвенции);
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

2.2.7. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом удостоверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность физического лица, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

2.2.8. В иных случаях требуется консульская легализация документов, в результате которой производится проставление отметок посольства (консульства) Российской Федерации за границей об удостоверении подлинности подписи и полномочия лица, подписавшего документ, подлинности печати или штампа, которыми скреплен представленный на легализацию документ, и соответствие данного документа законодательству Российской Федерации.

2.3. **Полномочия лиц на распоряжение денежными средствами**.

2.3.1. Полномочия лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами, подтверждаются документально, в том числе: решениями органов управления Клиента, приказами, договорами, доверенностями и иными актами, определенными учредительными документами Клиента. Лица, наделяемые

полномочиями по распоряжению денежными средствами, определяются Клиентом самостоятельно.

2.3.2. Сведения о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, отражаются в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту – «Карточка»). Карточка оформляется на бланке формы № 0401026 по ОКУД, установленной Инструкцией Банка России № 153-И, или по форме Банка (Приложение № 5 к настоящим Правилам), и представляется в Банк до открытия Счёта и заключения Договора.

2.3.3. Карточка заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом чёрного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) чёрного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей Карточки не допускается.

2.3.4. Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу Клиента - юридического лица, а также иным работникам, наделённым правом подписи Клиентом - юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности. Право подписи может принадлежать только работникам Клиента - юридического лица, за исключением случаев, когда право подписи передано в установленном порядке клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

2.3.5. Руководитель обособленного подразделения Клиента - юридического лица, при наличии у него соответствующих полномочий, вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, наделить правом подписи работников данного обособленного подразделения.

2.3.6. В Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента указываются не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между Банком и Клиентом.

2.3.7. В соглашении указывается возможное количество и сочетание подписей лиц, наделенных правом подписи на расчетных документах. Форма соглашения установлена Приложением № 6 к настоящим Правилам.

2.3.8. При открытии Счета эскроу право подписи может быть передано бенефициару Счета эскроу на основании Договора. В этом случае в Банк представляется Карточка, в которой в качестве Клиента Банка указывается бенефициар Счета эскроу.

2.3.9. Образец оттиска печати Клиента, проставляемого в Карточке, должен соответствовать печати, которую имеет Клиент. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделённых правом подписи, может быть удостоверена нотариально. Банк принимает Карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделённых правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом. Подписи лиц, указанных в Карточке, оформляемой по форме Банка, удостоверяются сотрудником Банка в соответствующем поле Карточки.

2.3.10. Карточка действует до прекращения Договора либо до ее замены новой Карточкой. Новая Карточка представляется:

- в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери), либо прекращения использования печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица;
- в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы юридического лица;

- в случае досрочного прекращения либо приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.11. Вместе с новой Карточкой Клиент представляет документы, подтверждающие полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Сотрудник Банка не вправе принимать новую Карточку без представления указанных документов.

2.4. **Заключение, прекращение (расторжение) Договора.**

2.4.1. Заключение Договора производится по результату рассмотрения Банком Заявления Клиента о заключении Договора, оформленного по форме, установленной Приложением № 2 к настоящим Правилам и документов Клиента, согласно перечню, содержащемуся в Приложения №1к настоящим Правилам. Особенности оформления и представления документов, необходимых для заключения Договора и открытия Счета, устанавливаются настоящими Правилами, инструкциями и положениями Банка России, а также законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Рассмотрение заявления о заключении договора осуществляется в течение 5 рабочих дней с момента его приема Банком.

2.4.3. В случае положительного решения Банка по Заявлению Клиента, стороны подписывают Договор, соответствующий виду счета, об открытии которого заявлено Клиентом. Формы Договоров установлены Приложениями№7 - 12 к настоящим Правилам. Датой заключения Договора считается дата его подписания обеими сторонами. Договор действует в течение неопределенного срока, если иной срок не установлен текстом Договора.

2.4.4. Местом заключения и исполнения Договора признается местонахождение Банка, его внутреннего или обособленного подразделения, которым рассмотрено Заявление и принято решение о заключении Договора.

2.4.5. Открытие Счета Клиенту осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора. Открытие Счета производится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов в АКБ «НООСФЕРА» (АО), настоящими Правилами на основании заключенного Договора. В рамках одного Договора возможно открытие нескольких счетов одного вида. Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента.

2.4.6. Прекращение (расторжение) Договора осуществляется по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, настоящими Правилами, а также текстом Договора, и допускается как по инициативе Банка, так и Клиента. Вместе с прекращением (расторжением) Договора производится закрытие всех Счетов, открытых на имя Клиента в Банке.

2.4.7. Банк вправе отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет(а) при отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете(ах) Клиента и операций по этому Счету(ах), направив Клиенту соответствующее письменное уведомление по последнему сообщенному Клиентом адресу его местонахождения. Счет Клиента закрывается, а Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет, подлежащий закрытию, в течение этого срока не поступили денежные средства.

2.4.8. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ). Договор

банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Информацию о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора на основании Федерального закона № 115-ФЗ Банк сообщает Клиенту в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения. При этом Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора любым из следующих способов: вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись, либо отправляется по почте с уведомлением о вручении, либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора).

2.4.9. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в порядке, установленном законодательством.

2.4.10. Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется в любой момент его исполнения на основании письменного Заявления Клиента на закрытие счета, оформленного согласно Приложению №3 к настоящим Правилам, либо в иной произвольной форме, содержащей всю необходимую информацию для закрытия Счета (далее по тексту – «Заявление на закрытие счета»).

2.4.11. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту в кассе Банка либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента на закрытие счета. Поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются плательщику.

2.4.12. При наличии не отмененных в установленном порядке арестов денежных средств на Счете, а также приостановлений совершения операций по Счету на момент расторжения Договора, данные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на счете. В таком случае остаток денежных средств Клиенту не выдается до отмены соответствующих ограничений. Счет подлежит закрытию не позднее рабочего дня, следующего за днем списания с него денежных средств.

2.4.13. Стороны могут изменить условия заключенного Договора путем подписания соглашения об изменении Договора, оформляемого в соответствии с законодательством РФ.

2.4.14. Соглашение об изменении Договора не является актом, изменяющим настоящие Правила. Условия такого соглашения распространяются на отношения Клиента и Банка в пределах действия заключенного Договора.

2.4.15. Изменение настоящих Правил осуществляется соответствующим распорядительным актом Банка. Банк уведомляет Клиента об изменениях в Правилах путем размещения соответствующих редакций или изменений на официальном сайте Банка www.noosferabank.ru и в его офисах, а при заявленной при заключении договора дистанционного банковского обслуживания необходимости - путем направления информации об изменениях в адрес Клиента по Системе ДБО. Дата вступления в силу изменений устанавливается распорядительным документом Банка. В случае если дата начала действия новой редакции документа не определена, измененный документ вступает в силу через пять дней с момента уведомления Клиента в порядке, установленном настоящим пунктом Правил.

3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ.

3.1. Операции по Счету осуществляются в соответствии с действующим законодательством, актами Банка России, настоящими Правилами на основании распоряжений Клиента либо без таковых с учетом:

- режима банковского счета (расчетный счет Клиента, специальный банковский счет Клиента);
- валюты счета (валюта Российской Федерации, иностранная валюта);
- формы расчетов (безналичная, наличная).

3.2. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента либо по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ или Договором.

3.3. Распоряжением Клиента является оформленное в соответствии с установленными правилами Банка России платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, заявление на аккредитив, иные формы распоряжений, составляемые и оформляемые в соответствии с актами Банка России, законодательством РФ. Форма заявления на аккредитив устанавливается Банком и оформлена Приложением №20 к Правилам.

3.4. Распоряжения Клиента принимаются Банком в операционное время. Операционное время устанавливается распорядительным документом Банка с учетом особенностей работы внутренних структурных подразделений Банка. В исключительных случаях операционное время может устанавливаться соглашением между Клиентом и Банком индивидуально. Распоряжения, поступившие в послеоперационное время Банка, принимаются к исполнению следующим рабочим днем.

3.5. Распоряжения, направляемые в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента в соответствии с договором дистанционного банковского обслуживания. Распоряжения на бумажном носителе подписываются собственноручной подписью Клиента, скрепляемой оттиском печати (при наличии)Клиента, тождественным оттиску и подписи проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом соглашения о количестве и сочетании подписей, при его заключении между Банком и Клиентом.

3.6. Прием к исполнению распоряжений Клиента, переданных в Банк на бумажном носителе и/или по Системе ДБО, осуществляется Банком при условии положительного результата проведения следующих процедур:

а) удостоверения права распоряжения денежными средствами:

- на бумажном носителе - посредством проверки наличия собственноручной подписи и оттиска печати Клиента. При этом Банк и Клиент договорились, что подпись, заверенная печатью Клиента по внешним признакам соответствующая образцу в Карточке, признается сторонами как совершенная уполномоченным лицом;
- в электронном виде - в соответствии с правилами дистанционного банковского обслуживания, предъявляемыми к проверке целостности электронного документа, электронной подписи.

б) контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, контроля значений реквизитов распоряжений. Данные виды контроля осуществляются сотрудником Банка, принимающим распоряжение, визуально посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений), проверки соответствия распоряжения установленным формам, проверки неизменности реквизитов распоряжения, проверки установленных реквизитов и максимального количества символов реквизитов распоряжения. При приеме распоряжения Клиента по Системе ДБО все указанные в настоящем пункте виды контроля осуществляются Банком с помощью программного обеспечения.

в) контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня, с учетом сумм,

списанных/выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

3.7. Расчетно-кассовое обслуживание по Счету осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете, с учетом суммы вознаграждения, причитающегося Банку в рамках операционного дня за предоставляемую услугу согласно Тарифам, с соблюдением действующего законодательства, актов Банка России, настоящих Правил.

3.8. При недостаточности денежных средств на Счете, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной ст.855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной ст.855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжений о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с Договором, включая распоряжения получателей, акцептованные Клиентом, в том числе посредством заранее данного акцепта, и прочих распоряжений Клиента, дающих право Банку на оплату инкассовых поручений и платежных требований без дополнительных распоряжений со стороны Клиента.

Указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений (Очередь распоряжений № 2) для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания, установленной законодательством.

3.8.1. В Банке установлены следующие виды очередности распоряжений:

- **Очередь распоряжений № 1.1** - очередь распоряжений, ожидающих акцепта плательщика. В данную очередь помещаются распоряжения на срок получения акцепта Клиента;
- **Очередь распоряжений № 1.2** - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету. В данную очередь помещаются распоряжения в случае приостановления операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством;
- **Очередь распоряжений № 2** - очередь не исполненных в срок распоряжений. В данную очередь помещаются распоряжения при недостаточности денежных средств на Счете плательщика.

3.8.2. Банк уведомляет Клиента о состоянии обработки распоряжений об осуществлении операций по Счету в зависимости от способа их приема – по системе ДБО или на бумажном носителе. Уведомление по Системе ДБО производится путем информирования о состоянии обработки электронных расчетных документов согласно Правилам ДБО. Уведомление по распоряжениям, направленным в Банк на бумажном носителе, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, путем предоставления Клиенту экземпляров распоряжений на бумажном носителе с соответствующими отметками Банка о ходе их обработки.

3.8.3. Банк уведомляет Клиента о:

- принятии к исполнению распоряжений;
- об исполнении распоряжений,
- об отказе в принятии к исполнению распоряжений,
- о зачислении денежных средств на Счет.

Отметками Банка на распоряжении признаются дата, состояние обработки, сведения о сотрудниках Банка, в работе которых находится распоряжение Клиента.

3.8.4. При отказе в принятии к исполнению распоряжения Клиента Банк осуществляет возврат распоряжения с указанием причины возврата.

В случае если отказ в принятии к исполнению распоряжения Клиента осуществляется на основании п. 3.15 настоящих Правил, возврат такого распоряжения осуществляется с учетом выполнения положений, предусмотренных п. 3.16 настоящих Правил.

3.8.5. При помещении распоряжения в форме платежного поручения в Очередь распоряжений № 2, Банк не позднее дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь, выдает один экземпляр такого распоряжения Клиенту на бумажном носителе с указанием даты его помещения в очередь, либо уведомляет Клиента по Системе ДБО.

3.8.6. О помещении распоряжения в форме платежного требования, инкассового поручения в Очередь распоряжений № 2 Банк информирует Клиента по его требованию путем предоставления экземпляра распоряжения, содержащего отметки Банка.

3.8.7. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с решением государственного органа, распоряжения помещаются в Очередь распоряжений № 1.2. При отмене приостановления операций по Счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете Клиента или помещаются в Очередь распоряжений № 2 при недостаточности денежных средств на Счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету Клиента.

3.9. Клиент вправе отозвать распоряжение до наступления момента безотзывности, т.е. до начала его исполнения Банком, путем предъявления в Банк заявления на отзыв, оформленного по форме, установленной Приложением №16 к настоящим Правилам, на бумажном носителе с указанием необходимых реквизитов распоряжения или посредством Системы ДБО. Заявление на отзыв распоряжения подписывается лицом, имеющим право распоряжения денежными средствами на Счете Клиента.

3.10. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств за исключением случаев, предусмотренных п. 3.15 настоящих Правил, осуществляются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем принятия распоряжения от Клиента к исполнению, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ, настоящими Правилами, договором или платежным документом.

3.11. Списание и выдача денежных средств со Счета Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.15 настоящих Правил, осуществляются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем принятия распоряжения от Клиента к исполнению, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ.

3.12. Зачисление денежных средств, поступивших на счет Клиента, производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.13 Правил. В тех случаях, когда расчетный (платежный) документ содержит неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк вправе задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленного документа в порядке, установленном законодательством.

3.13. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, а именно:

- Если отправителем является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных

неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации;

- При несоблюдении требований (ограничений/запретов), установленных Договором;
- При наличии у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил сведения и информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;
- В случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в п. 10.1.2 настоящих Правил, в т.ч. при непредоставлении Клиентом сведений и документов, установленных законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, необходимых для идентификации Клиента/Представителя/Бенефициарного владельца/ Выгодоприобретателя, включая документы и сведения, необходимые для обновления сведений о Клиенте/Представителе/Бенефициарном владельце/Выгодоприобретателе.

  Об отказе в зачислении денежных средств на Счет Банк уведомляет Клиента любым из следующих способов: уведомление вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись, либо отправляется по адресу электронной почты , либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора),
- В иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

3.14. Если операция по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, трансграничному переводу денежных средств совершается по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства РФ, Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента по следующим обязательным реквизитам: номеру Счета и наименованию Клиента, соответствующему номеру Счета.

3.15. Банк вправе отказать в совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с настоящим пунктом принимается Председателем Правления Банка или специально уполномоченными им лицами.

3.16. В случае принятия решения об отказе от проведения операции Клиента, предусмотренного п. 3.15 настоящих Правил, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, уведомление, содержащее информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. Уведомление может быть передано Клиенту одним из следующих способов: вручается Клиенту или его Представителю лично под роспись, либо отправляется по почте с уведомлением о вручении, либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора).

3.17. Банк не несет ответственности за ошибочное указание в распоряжении Клиента не верных реквизитов, а также за ошибочное указание банком плательщика реквизитов

получателя средств или суммы перечисляемых средств. Поступившие в адрес Клиента денежные средства с ошибочно указанными реквизитами и неподтвержденные в течение пяти рабочих дней возвращаются в банк плательщика.

3.18. Клиент может поручить Банку производить списание денежных средств по согласованным с Банком платежам и перечислениям без соответствующих распоряжений в порядке заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть предоставлен Банку с указанием суммы платежа по акцепту или порядка ее определения, возможностью/невозможностью частичного исполнения распоряжения. При этом возможность частичного исполнения заранее данного акцепта дает Банку право на частичное исполнение предъявленного к счету Клиента распоряжения взыскателя в случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента.

3.19. Заранее данный акцепт может быть предоставлен к следующим платежам:

- для оплаты вознаграждения Банку за оказываемые по настоящему Договору услуги согласно действующим Тарифам Банка, а также в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета;
- ошибочно зачисленных денежных средств на Счет Банком;
- в счет возмещения задолженности в рублях или иностранной валюте в рамках договоров, заключенных между Клиентом и Банком, в том числе: по погашению задолженности по кредитному договору, договору поручительства, соглашению о предоставлении банковской гарантии, для проведения конвертации находящихся на Счете средств и иных договоров;
- платежам, основанным на требованиях третьих лиц, в том числе связанных с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами;
- иным платежам, по усмотрению Клиента.

3.20. Заранее данный акцепт оформляется Договором, отдельным соглашением, заключаемым с Банком (по форме Приложений №№ 13, 13А к настоящим Правилам) а также путем предоставления в Банк Заявления о заранее данном акцепте во время исполнения Договора (по форме Приложения № 14 к настоящим Правилам).

3.21. В случае, если распоряжение, предъявленное получателем денежных средств к счету Клиента, не соответствует условиям заранее данного акцепта, Банк запрашивает акцепт у Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.22. Заранее данный акцепт может быть отозван Клиентом в любой момент, путем предоставления в Банк Заявления об отзыве заранее данного акцепта по форме Приложение №15 к настоящим Правилам.

3.23. В случае предъявления к счету Клиента требования, поступившего от третьих лиц и требующего акцепта Клиента, Банк обязан запросить акцепт Клиента путем передачи Клиенту экземпляра платежного требования не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия документа Банком. Если экземпляр платежного требования не был вручен Клиенту после принятия Банком возможных мер для его передачи и акцепт не был получен, то по истечении срока, установленного для акцепта, платёжное требование возвращается получателю средств без исполнения.

Под возможными мерами понимаются действия Банка по вручению платежного требования, совершаемые им в случае посещения Клиентом Банка. При этом на Банк не возлагаются обязанности по вызову Клиента в Банк, а также направлению платежного требования почтой, по факсу и иными средствами связи.

Срок для акцепта платежного требования в соответствии с банковским законодательством не может превышать 5 рабочих дней.

В случае получения Банком акцепта Клиента при недостаточности денежных средств для исполнения требования третьих лиц, акцептованное платежное требование помещается в Очередь распоряжений № 2.

3.24. Денежные средства Клиента могут быть списаны Банком со Счета на основании инкассового поручения при взыскании денежных средств в случаях, предусмотренных законом. Списание производится без дополнительного распоряжения Клиента на основании исполнительного документа. При этом Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете по курсу Банка на день конвертации, в случае, когда валюта Счета отличается от валюты, указанной в исполнительных документах. В случае отсутствия в исполнительном документе прямого указания на реквизиты счета для списания, Банк вправе провести конвертацию денежных средств по всем счетам Клиента для исполнения в полном объеме.

3.25. Распоряжения взыскателей денежных средств и исполнительные документы принимаются Банком по форме, направленной взыскателями, и считаются согласованными Банком при наличии в них всех необходимых реквизитов, предусмотренных законодательством.

3.26. Списание со счета по инкассовым поручениям третьих лиц допускается при наличии согласия Клиента. При этом Клиент обязан предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

3.27. Проведение операций по специальным банковским счетам осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

3.28. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и принятыми на их основании внутренними документами Банка, настоящими Правилами.

3.29. Сведения об операциях по счету Клиента отражаются в выписках о движении денежных средств. Выписки оформляются Банком на бумажном носителе и/или в электронном виде при наличии у Клиента доступа в Систему ДБО. Выдача оригиналов выписок за истекший операционный день, документов к ним, а также справок по Счету Клиента производится по мере совершения операций по Счету на следующий рабочий день. Выписка не оформляется и не направляется Клиенту, если в операционном дне операции по счету Клиента не осуществлялись. Выписки предоставляются на бумажном носителе лицам, наделенным соответствующими полномочиями, либо электронно по Системе ДБО. Банк принимает доверенности Клиентов, удостоверенные нотариально, либо подписанные доверителем (руководителем Клиента) в присутствии должностных лиц Банка. Рекомендуемая форма доверенности устанавливается Приложением №4 к Правилам.

3.30. Оригиналы выписок и приложения к ним хранятся Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней, после чего подлежат уничтожению. При обращении Клиента в Банк для получения выписок и/или приложений к ним по истечении указанного срока, выдача выписок и/или приложений к ним производится по заявлению Клиента.

3.31. В случае, если Клиент не обеспечил своевременное получение выписок и других документов по Счету, он лишается права ссылаться на этот факт, как оправдывающий его действия по несвоевременному получению вышеуказанных документов при возникновении каких-либо споров с участием Банка, а также он не может ссылаться на факт их неполучения при оспаривании выписок по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня выдачи Клиенту выписки.

3.32. Клиент может отказаться от получения оригиналов выписок и документов к ним на бумажном носителе, предоставив в Банк письмо о соответствующем отказе. Письмо оформляется в произвольной форме.

3.33. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представил в Банк свои письменные замечания в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты выдачи Клиенту выписки Банком. При этом датой выдачи считается следующий рабочий день после даты выписки.

3.34. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств по счету допускается в порядке и на условиях, установленных сторонами в соглашениях, заключаемых в соответствии настоящими Правилами.

4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ.

4.1. Проведение операций по специальным банковским счетам осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, а также режимом счета, установленным Договором.

4.2. Клиент не вправе совершать операции с денежными средствами на специальном банковском счете, не предусмотренные режимом действия счета. Совершение операций с денежными средствами по специальному банковскому счету должника происходит при обязательном предоставлении последним документов, необходимых для подтверждения целевого использования специального банковского счета.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.

5.1. Прием и выдача наличных денежных средств осуществляется Банком в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами, Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Далее также Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П), а также законодательством Российской Федерации.

5.2. Прием и зачисление наличных денег в валюте Российской Федерации на Счет Клиента осуществляется в Банке по объявлению на взнос наличными либо по приходному кассовому ордеру, оформленному на основании заявки на сдачу в Банк наличных денег в виде электронного документа, направленного по Системе ДБО. Заявка на сдачу наличных денег в электронном виде подаётся накануне либо в день их сдачи в банк.

5.3. Выдача наличных денежных средств осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.15 настоящих Правил, по денежному чеку Клиента либо по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании заявки Клиента на получение наличных денег в виде электронного документа, направленного по Системе ДБО. Заявка на получение наличных денег в электронном виде подается накануне дня их получения.

5.4. Форма заявки на сдачу/получение наличных денег установлена Приложением № 19 к настоящим Правилам.

5.5. Денежный чек заполняется Клиентом при наличии денежной чековой книжки, оформленной Банком. В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо наименования Клиента, денежная чековая книжка с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков, подлежит сдаче в Банк для погашения.

5.6. Денежный чек принимается Банком к исполнению и считается оформленным надлежащим образом если он выписан на имя представителя Клиента – физического лица, наделенного полномочиями получать наличные деньги в Банке на основании

распорядительного документа Клиента, если представителем является лицо, сведения о котором не внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Денежный чек предъявляется в Банк Представителем Клиента вместе с документом, удостоверяющим его личность и документом, подтверждающим наличие соответствующих полномочий (Доверенности). Правила оформления денежного чека установлены Приложением № 17 к настоящим Правилам.

5.7. Выдача наличных денег производится в кассе Банка в день предъявления денежного чека. Полученные деньги подлежат пересчету (полистно, поштучно отдельными корешками, банкнотами и монетой Банка России) на предмет соответствия заявленной к получению суммы и фактически полученной в кассе. Пересчет производится в помещении кассы перед окном кассира и под его наблюдением. В случае отказа Клиента от пересчета полученных наличных денег либо отказа от пересчета под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии относительно не соответствия сумм Банком не принимаются. Банк не несет ответственности и не принимает претензии о замене неплатежеспособных, сомнительных банкнот или монеты, предъявленных Клиентом в Банк после ненадлежащего пересчета в процессе получения в кассе Банка.

5.8. Прием наличных денежных средств в Банке осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего соответствующие полномочия Представителей Клиента – физических лиц, наделенных полномочиями сдавать наличные деньги в Банк, а также инкассаторов. Если сведения о таких лицах, внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати, предъявления документа, подтверждающего полномочия не требуется.

5.9. Наличные деньги принимаются Банком полистным, поштучным пересчетом таким способом, который позволяет Клиенту видеть действия работника Банка, осуществляющего прием и пересчет денег. При расхождении между фактической суммой сдаваемых наличных денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными или приходном кассовом ордере, обнаружении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, производится переоформление соответствующих документов на фактически вносимую сумму наличных денег.

5.10. Прием Банком наличных денег через подразделение инкассации /стороннего перевозчика производится в соответствии с правилами Банка России и договором инкассации.

5.11. Оформление документов и осуществление действий при выявлении в момент пересчета Банком денег, имеющих признаки подделки, неплатежеспособных, сомнительных банкнот или монеты, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 №630-П.

5.12. Банк не несет ответственности за недостачу наличных денег, выявленную при их пересчете в момент приема в кассе Банка.

5.13. Размен наличных денег осуществляется в соответствии с порядком, утвержденным Положением Банка России от 29.01.2018 №630-П, на основании заявления Клиента. Форма заявления о размене наличных денег установлена Приложением №18.

5.14. Осуществление банковских операций, при которых Клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.

6.1. Банк гарантирует Клиенту тайну его Счетов, операций по Счету и сведений о Клиенте, иных сведений, являющихся конфиденциальной информацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Сведения по операциям и Счетам Клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Предоставление указанных сведений третьим лицам допускается исключительно в случаях и порядке предусмотренных законодательством (статья 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности").

7. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА И ВЫПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛИЕНТУ.

7.1. Банк оказывает Клиенту услуги по расчетно-кассовому обслуживанию на возмездной (платной) основе. Стоимость услуг устанавливается Тарифами, действующими в момент получения Клиентом соответствующей услуги. Услуги Банка оплачиваются Клиентом на условиях, объявленных настоящими Правилами, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком, рекламными кампаниями (рекламными акциями), проводимыми в целях продвижения товаров и услуг, устанавливаемыми скидками или согласованными отдельно услугами Банка, плата за которые не предусмотрена Тарифами.

7.2. Информация о Тарифах Банка, в том числе об их изменении, доводится до Клиента путем размещения в операционных залах Банка, а также на официальном сайте www.noosferabank.ru. Заключая договор, Клиент выражает свое согласие с действующими Тарифами, а также порядком их изменения и условиями оплаты услуг Банка.

7.3. Тарифы могут меняться Банком в одностороннем порядке в течение всего срока действия Договора. Об изменениях Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения официальной информация об изменениях в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка www.noosferabank.ru. Уведомление об изменении Тарифов считается принятым, а согласие Клиента на исполнение Договора с произошедшими изменениями полученным и подтвержденным при получении Банком распоряжения и/или заявления Клиента на выполнение любой банковской операции либо банковской услуги с даты вступления в силу изменений. Дата вступления в силу изменений устанавливается распорядительным документом Банка. В случае если дата начала действия новой редакции документа не определена, измененный документ вступает в силу через 5 (Пять) дней с момента уведомления Клиента.

7.4. Уведомление об изменении Тарифов может направляться Клиенту через Систему ДБО. В таком случае уведомление об изменении Тарифов считается полученным Клиентом в момент отправки Банком уведомления об изменении Тарифов по Системе ДБО.

7.5. О своем несогласии с изменениями Клиент вправе заявить в течение 5 (Пяти) дней от даты уведомления, при этом проведение любой операции по счету после введения в действие изменений/дополнений подтверждает наличие согласия Клиента на исполнение Договора с произошедшими изменениями и дополнениями. Вопрос об условиях обслуживания Клиента, выразившего несогласие с изменениями/дополнениями, решается в соответствии с законодательством.

7.6. Банк оказывает услуги Клиенту по Договору банковского счета только после их предварительной оплаты, либо оплаты в соответствии с порядком, установленным Тарифами Банка.

7.7. Оплата Клиентом услуг Банка, предоставляемых ему в соответствии с Договором, а также оплата иных услуг по договорам банковского обслуживания производится без дополнительного распоряжения Клиента путем списания Банком со Счета Клиента суммы комиссии на основании соответствующего расчетного документа. При этом Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, по курсу

Банка на день конвертации в случае, когда валюта счета отличается от валюты, в которой установлена цена соответствующей услуги.

7.8. Если режимом Счета, открытого в рублях, списание вознаграждения с этого Счета запрещено или на Счете, открытом в рублях, отсутствует достаточное количество денежных средств для оплаты вознаграждения Банку, Клиент предоставляет Банку право без его распоряжения списывать денежные средства в оплату услуг Банка с любого Счета, отрытого Клиентом в Банке.

7.9. Оплата услуг Банка может производится путем зачисления причитающихся Банку денежных средств в наличной форме либо в безналичном порядке по реквизитам Банка для учета вознаграждения подлежащего уплате Клиентом со счетов, открытых в других банках.

7.10. Помимо оплаты услуг Банка по расчетному и кассовому обслуживанию Банк вправе требовать от Клиента возмещения накладных расходов. Под такими расходами понимаются почтовые, телекоммуникационные расходы, комиссии банков-корреспондентов. Указанные расходы оплачиваются Клиентом пропорционально понесенным Банком затратам. Оплата таких расходов производится одновременно с оплатой вознаграждения за обслуживание счета.

7.11. Банк не уплачивает вознаграждение (проценты) за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента если соглашением между ними не определены условия, при которых такое вознаграждение подлежит выплате.

7.12. Выплата Банком вознаграждения Клиенту в виде начисления процентов на денежные средства, находящиеся на Счете, может производиться при заключении соответствующего соглашения с Клиентом. Размер, срок, порядок выплаты вознаграждения являются существенными условиями такого соглашения и подлежат согласованию при наличии заинтересованности каждой стороны. Порядок заключения такого соглашения определяется настоящими Правилами.

8. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ПРОЦЕНТОВ) ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОМ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТЕ КЛИЕНТА

8.1. Начисление и выплата вознаграждения за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при заключении между Клиентом и Банком соответствующих соглашений к договору банковского счета, определяющих условия, при которых такая выплата может производиться. Банк вправе отказаться от заключения соглашения, без указания причин такого отказа Клиенту. Условия при которых заключается соглашение устанавливаются в Тарифах Банка либо в соответствии с иными локальными распорядительными актами Банка. При отсутствии таких условий, предложение о заключении соглашения не рассматривается. В рамках Договора расчетно-кассового обслуживания Клиент вправе ходатайствовать перед Банком о заключении следующих соглашений:

- Соглашение об установлении фиксированного остатка к банковскому счету (Приложение №21);
- Соглашение об установлении неснижаемого остатка к банковскому счету (Приложение №22);
- Соглашение об установлении среднемесячного остатка к банковскому счету (Приложение №23).

8.2. ***Порядок начисления и выплаты вознаграждения (процентов) за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете Клиента при заключении Соглашения об установлении фиксированного остатка:***

8.2.1. Фиксированный остаток - согласованная Сторонами сумма денежных средств, находящаяся на Счете в течение определенного периода времени, на которую Банк обязуется начислить проценты в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующим Соглашением. В рамках Соглашения возможно установить поддержание нескольких Фиксированных остатков на счете одновременно. Форма соглашения установлена Приложением № 21 к Правилам.

8.2.2. В период действия Соглашения Банк принимает предложения (оферту) Клиента на установление Фиксированного остатка и согласовывает с Клиентом условия, при которых возможно начисление и выплата процентов, причитающихся Клиенту за нахождение денежных средств на Счете. Такими условиями являются:

- сумма Фиксированного остатка;
- дата начала срока поддержания Фиксированного остатка (далее - Дата начала срока сделки);
- дата окончания срока поддержания Фиксированного остатка (далее - Дата окончания срока сделки);
- количество дней размещения Фиксированного остатка;
- процентная ставка;
- иные согласованные в ходе переговоров условия, не противоречащие Соглашению.

8.2.3. Согласование условий поддержания Клиентом Фиксированного остатка денежных средств на Счете осуществляется в порядке акцептования Банком полученной от Клиента оферты на установление Фиксированного остатка и считается сделкой, совершенной в рамках Соглашения.

8.2.4. Банк рассматривает предложение Клиента, объявляет размер процентной ставки, по которой возможен расчет вознаграждения за нахождение Фиксированного остатка, и направляет Клиенту акцепт с указанием всех существенных условий сделки. Акцепт считается совершенным с момента получения Клиентом соответствующего подтверждения. Банк вправе направить Клиенту акцепт на условиях, отличных от оферты Клиента. В таком случае акцепт, направленный Банком, признается офертой, адресованной Клиенту. Клиент обязан согласиться или отказаться от предложенных Банком условий и направить свое подтверждение на установление Фиксированного остатка.

8.2.5. Стороны установили, что согласование условий Сделки осуществляется в течение 1(Одного) рабочего дня. Согласование Сделки должно быть завершено к 15.00 часам местного времени. Прием предложений на совершение Сделки завершается за 30 минут до истечения времени согласования Сделки. В случае если Стороны начали согласование Сделки позже установленного времени, окончание согласования завершается в следующий рабочий день.

8.2.6. Сделка считается совершенной если по всем ее существенным условиям достигнуто согласие Сторон и Клиентом обеспечено наличие денежных средств на счете в размере согласованного Фиксированного остатка к моменту начала течения срока Сделки. В случае если Стороны игнорируют предложения на установление Фиксированного остатка и не направляют акцепт к установленному в соглашении времени, существенные условия сделки считаются не согласованными, а предложение на установление Фиксированного остатка не принятым.

8.2.7. Начисление процентов осуществляется исходя из фактического количества календарных дней срока сделки. За базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно). Дата начала течения срока сделки и дата его окончания устанавливаются Сторонами при согласовании условий сделки.

8.2.8. Дата начала /окончания сделки не может приходиться на выходной или праздничный день. В случае если дата окончания срока сделки совпала с выходным или

праздничным днем, срок окончания сделки по умолчанию истекает в день, предшествующий такому выходному или праздничному дню.

8.2.9. Выплата начисленных Банком процентов, если иное не согласовано Сторонами, производится в день окончания срока по сделке с Фиксированным остатком путем зачисления причитающейся суммы на счет Клиента.

8.2.10. Начисление процентов на Фиксированный остаток производится по следующей формуле:

∑В = ∑ФО * % * КД ФО / 365(366) * 100%, где

∑В – сумма вознаграждения;

∑ФО – сумма Фиксированного остатка;

КДФО – количество календарных дней срока поддержания Фиксированного остатка;

% - процентная ставка по Сделке.

8.2.11. Подлежащие начислению проценты не начисляются и не выплачиваются независимо от срока размещения Фиксированного остатка на счете в случае, если произведено списание денежных средств, размещенных на счете в качестве Фиксированного остатка. Совершение любой расходной операции с использованием денежных средств Фиксированного остатка влечет досрочное расторжение сделки, в том числе в случае обращения взыскания на денежные средства по исполнительным документам органов государственной власти, исполнения инкассовых поручений третьих лиц.

8.2.12. Расторжение сделки по установлению фиксированного остатка осуществляется также в случае применения обеспечительных мер органов государственной власти к денежным средствам, находящимся на Счете с использованием суммы Фиксированного остатка целиком или частично.

8.2.13. Расторжение сделки прекращает обязательства Банка начислять проценты на Фиксированный остаток. Датой расторжения сделки является день списания денежных средств за счет суммы Фиксированного остатка.

8.2.14. Операции с высвободившимися из Фиксированного остатка денежными средствами возможны по окончанию срока сделки.

8.2.15. Соглашением об установлении фиксированного остатка могут устанавливаться иные условия размещения Фиксированного остатка на Счете Клиента.

8.2.16. Заключение Соглашения об установлении Фиксированного остатка к Счету Клиента – нерезидента, к специальному банковскому счету не производится.

8.2.17. Установленная условиями Сделки к Соглашению процентная ставка, по которой рассчитывается вознаграждение, может изменяться Банком в одностороннем порядке в случае изменения Банком России ключевой/учетной ставки: увеличиваться или уменьшаться в соответствующую сторону пропорционально изменению ключевой ставки Банка России. Об установлении новой процентной ставки Банк сообщает Клиенту путем направления уведомления. Новая процентная ставка действует с момента, указанного в уведомлении Банка.

8.2.18. В расчет процентов по сделке с фиксированным остатком не включаются суммы денежных средств, размещенные по сделкам в рамках Соглашения по установлению неснижаемого остатка, среднемесячного остатка.

8.3. ***Порядок начисления и выплаты вознаграждения (процентов) за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете Клиента, при заключении Соглашения об установлении неснижаемого остатка:***

8.3.1. Неснижаемый остаток– согласованная Сторонами сумма денежных средств, находящаяся на Счете Клиента в течение определенного соглашением сторон срока, на которую Банк начисляет и выплачивает проценты.

8.3.2. В соответствии с Соглашением Банк производит начисление процентов на сумму неснижаемого остатка на начало каждого календарного дня в течение всего срока действия Соглашения об установлении неснижаемого остатка. Размер процентной ставки, период нахождения денег на счете и иные условия, по которым производится начисление и выплата процентов, устанавливаются соглашением сторон с учетом настоящих Правил и Тарифов Банка, действующих в момент заключения соглашения. Форма соглашения установлена Приложением № 22 к Правилам.

8.3.3. Клиент вправе распоряжаться всеми денежными средствами, находящимися на Счете, в течение операционного времени Банка, обеспечив наличие суммы неснижаемого остатка на начало каждого календарного дня. В случае, если остаток денежных средств на Счете окажется ниже установленного размера, то начисление и выплата процентов в рамках Соглашения не производится. Соглашение признается расторгнутым Сторонами в день, в который на счете не обеспечено наличие денежных средств в сумме не менее неснижаемого остатка, в том числе в случае обращения взыскания на денежные средства по исполнительным документам органов государственной власти, исполнения инкассовых поручений третьих лиц.

8.3.4. Расторжение соглашения по установлению неснижаемого остатка осуществляется также в случае применения обеспечительных мер органов государственной власти к денежным средствам, находящимся на Счете с использованием суммы неснижаемого остатка целиком или частично. Датой расторжения соглашения в таком случае является день, в котором не обеспечено наличие на Счете Клиента свободных от обеспечительных мер денежных средств в сумме не менее неснижаемого остатка, установленного соглашением.

8.3.5. Проценты на неснижаемый остаток начисляются в течение всего срока действия соглашения, начиная со следующего операционного дня после заключения соглашения, до дня окончания срока (включительно).

8.3.6. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней срока действия соглашения, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно).

8.3.7. Начисление процентов на неснижаемый остаток производится по следующей формуле:

$\sum В = \sum НО * \% * КД\ НО / 365\ (366) * 100\%$, где

$\sum В$ – сумма вознаграждения;

$\sum НО$ – сумма неснижаемого остатка;

КД НО – количество дней нахождения на счете неснижаемого остатка;

% - процентная ставка по соглашению.

8.3.8. Начисление и выплата процентов осуществляется в первый рабочий день каждого месяца, следующего за расчетным, и/или в последний день срока действия соглашения за период фактического нахождения неснижаемого остатка на счете Клиента. Выплата начисленных процентов производится путем безналичного перечисления денежной суммы на Счет Клиента.

8.3.9. Установленная Соглашением процентная ставка, по которой рассчитывается вознаграждение, может изменяться Банком в одностороннем порядке в случае изменения Банком России ключевой/учетной ставки: увеличиваться или уменьшаться в соответствующую сторону пропорционально изменению ключевой ставки Банка России. Об установлении новой процентной ставки Банк сообщает Клиенту путем направления уведомления. Новая процентная ставка действует с момента, указанного в уведомлении Банка.

8.3.10. Продление срока действия соглашения не допускается. При необходимости Стороны заключают новое Соглашение в соответствии с Тарифами, действующими в момент его заключения.

8.3.11. Заключение Соглашения об установлении неснижаемого остатка к счету Клиента – нерезидента к специальному банковскому счету не производится.

8.3.12. В расчет процентов по Соглашению об установлении неснижаемого остатка не включаются суммы денежных средств, размещенные по сделкам в рамках Соглашения по установлению Фиксированного остатка, среднемесячного остатка.

8.3.13. Неснижаемый остаток может быть установлен на каждый Счет Клиента, действующий в рамках одного Договора.

8.4. ***Порядок начисления и выплаты вознаграждения (процентов) за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете Клиента, при заключении Соглашения об установлении среднемесячного остатка:***

8.4.1. Среднемесячный остаток–сумма денежных средств, получаемая путем деления суммы фактического остатка денежных средств на счете Клиента по состоянию на начало каждого календарного дня в соответствующем расчетном периоде (месяце) на фактическое количество дней в расчетном периоде (месяце), на которую Банк начисляет и выплачивает проценты на основании заключенного Соглашения. Форма соглашения установлена Приложением № 23 к Правилам.

8.4.2. В соответствии с Соглашением об установлении среднемесячного остатка Банк производит начисление процентов на сумму денежных средств Клиента, находящихся на его Счете на начало каждого календарного дня, рассчитанную по формуле:
СО=∑ДС/КДМ, где
СО –среднемесячный остаток;
∑ДС – сумма остатка на счете на начало календарного дня каждого дня месяца;
КДМ – количество дней месяца.

8.4.3. Размер процентной ставки, сроки соглашения, и иные условия по которым Банк производит начисление и выплату вознаграждения, устанавливаются соглашением Сторон с учетом настоящих Правил и Тарифов Банка, действующих в момент заключения Соглашения.

8.4.4. Клиент вправе пользоваться и распоряжаться денежными средствами наСчетев течение всего операционного времени Банка и без ограничений.

8.4.5. Проценты на среднемесячный остаток начисляются в течение всего срока действия соглашения, начиная со следующего операционного дня после заключения соглашения до дня окончания срока (включительно).

8.4.6. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней срока действия Соглашения, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно).

8.4.7. Начисление процентов на среднемесячный остаток производится по следующей формуле:
∑В = СО * % * КДМ / 365 * 100%, где
∑В – сумма вознаграждения;
СО – среднемесячный остаток;
КД – количество дней размещения остатка;
% - процентная ставка по Соглашению.

8.4.8. Начисление и выплата процентов осуществляется в первый рабочий день каждого месяца, следующего за расчетным, и/или в последний день срока действия соглашения за период фактического нахождения среднемесячного остатка на счете Клиента. Выплата начисленных процентов производится путем безналичного перечисления денежной суммы на Счет Клиента.

8.4.9. Соглашение может быть расторгнуто по инициативе Клиента в любое время.

8.4.10. Расторжение договора банковского счета по инициативе любой стороны влечет за собой расторжение соглашения о среднемесячном остатке. При расторжении соглашения подлежащие начислению и выплате за текущий месяц процентыне начисляются и не выплачиваются.

8.4.11. Продление срока действия соглашения не допускается. При необходимости Стороны заключают новое соглашение согласно тарифам, действующим в момент его заключения.

8.4.12. Установленная соглашением процентная ставка, по которой рассчитывается вознаграждение, может изменяться Банком в одностороннем порядке в случае изменения Банком России ключевой/учетной ставки: увеличиваться или уменьшаться в соответствующую сторону пропорционально изменению ключевой ставки Банка России. Об установлении новой процентной ставки Банк сообщает Клиенту путем направления уведомления. Новая процентная ставка действует с момента, указанного в уведомлении Банка.

8.4.13. Соглашением об установлении среднемесячного остатка могут устанавливаться иные условия размещения среднемесячного остатка на Счете Клиента.

8.4.14. Заключение Соглашения об установлении среднемесячного остатка к счету Клиента – нерезидента к специальному банковскому счету не производится.

8.4.15. В расчет процентов по Соглашению об установлении среднемесячного остатка не включаются суммы денежных средств, размещенные по сделкам в рамках Соглашения по установлению фиксированного остатка, неснижаемого остатка.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

9.1. **Банк обязан**:

9.1.1. Заключить Договор и открыть Счет Клиенту по результату положительного рассмотрения Заявления Клиента о заключении Договора и прилагаемых к нему документов.

9.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе принимать и зачислять поступающие на Счет денежные суммы, исполнять распоряжения Клиента о проведении банковских операций согласно действующему законодательству, актам Банка России и настоящим Правилам.

9.1.3. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

9.1.4. Предоставлять Клиенту информацию по Счету.

9.1.5. Осуществлять функции агента валютного контроля по операциям Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.

9.1.6. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций законодательству РФ и Договору.

9.1.7. Обеспечить конфиденциальность информации об операциях по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, специально оговоренных законодательством.

9.1.8. Заблокировать денежные средства на Счете, приостановить операцию в случаях, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

9.1.9. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и законодательством.

9.2. **Банк вправе**:

9.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при наличии обстоятельств, препятствующих открытию Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.2.2. Списывать денежные средства по инкассовым поручениям при взыскании со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании исполнительного документа, а также в случаях, предусмотренных законом.

9.2.3. При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению, либо неполучении уведомления о помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок документов направить в банк плательщика запрос о причинах неоплаты указанных распоряжений.

9.2.4. Осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с установленными банковскими правилами и обычаями делового оборота исправление ошибочных записей и списание средств со Счета Клиента в случае их ошибочного зачисления.

9.2.5. Требовать от Клиента предоставления сведений и документов в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

- для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика;
- при осуществлении Клиентом операций, подлежащих валютному контролю Банком;
- при проведении расчетных операции по агентскому договору, договору комиссии, договору поручения, договору доверительного управления, договору об осуществлении деятельности по принятию платежей и прочим, иных документов, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателя;
- при перечислении Клиентом денежных средств за третьих лиц - документов, являющихся основанием взаимоотношений между Клиентом и выгодоприобретателем, и документов для идентификации выгодоприобретателя;
- для выполнения Банком внутреннего контроля в целях реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ ;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

9.2.6. Приостановить операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если в сообщении Банка о приостановлении операций по Счету устанавливается срок для устранения недостатков, а Клиент не устранил недостатки до наступления этого срока, Банк расценивает данный факт, как отказ Клиента от совершения операции и осуществляет возврат расчетного документа.

9.2.7. <u>Отказать Клиенту в совершении операций</u> в следующих случаях:

- При выполнении требований законодательства в случае обязанности Банка отказать Клиенту в совершении операций;
- При наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ;
- при распоряжении Клиента, основанном на недостоверных, заведомо ложных сведениях;
- при наложении ареста на денежные средства, приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ и компетентными органами (суд, органы внутренних дел, налоговые органы и др.);
- в случае, если в Банк от Клиента поступает распоряжение, оформленное с нарушением законодательства РФ и/или нарушением сроков представления в Банк, Банк возвращает Клиенту распоряжение без исполнения;
- при нарушении правил оформления расчетно-кассовых документов;
- при наличии оснований полагать о нарушении в безопасности Системы ДБО, предусмотренных правилами дистанционного банковского обслуживания, возникновении технических неисправностей в Системе ДБО, при этом Клиент может предъявить распоряжение на осуществление банковской операции на бумажном носителе;

- при отсутствии оплаты банковской услуги Клиентом или отсутствия на Счете суммы, достаточной для оплаты банковской услуги;
- при наличии фактов, свидетельствующих об отсутствии полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, до момента получения достоверных сведений, опровергающих данные факты, либо до момента предоставления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и необходимых документов, подтверждающих полномочия на распоряжение денежными средствами указанных в Карточке лиц, а также документов, удостоверяющих личность лиц, наделенных правом подписи (в том числе до завершения процедуры замены карточки с образцами подписей и оттиска печати при изменении сведений об уполномоченном лице);
- в случае нарушения обязательств, указанных в п. 10.1.3 настоящих Правил, в т.ч. при непредоставлении Клиентом запрашиваемых по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115–ФЗ, документов и информации, или предоставлении их не в полном объеме, и/или несвоевременно, и/или с признаками недостоверности;
- в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в случае нарушения обязательств, указанных в п. 10.1.2 настоящих Правил, в т.ч. при непредоставлении Клиентом сведений и документов, установленных законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, необходимых для идентификации Клиента/Представителя/Бенефициарного владельца/ Выгодоприобретателя, включая документы и сведения, необходимые для обновления сведений о Клиенте/Представителе/Бенефициарном владельце/Выгодоприобретателе;
- в иных случаях, установленных настоящими Правилами.

9.2.8. Приостановить доступ Клиента в Систему ДБО и прием электронных расчетных документов при нарушении Клиентом условий настоящего Договора, в т.ч. при непредоставлении в полном объеме запрашиваемых Банком документов, информации, а также при признании Банком недостаточности и/или недостоверности предоставленных Клиентом документов, информации, а также в случае, если у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения. При этом у Клиента остается право передачи в Банк распоряжений, оформленных на бумажных носителях, в соответствии с требованиями Банка России, в рамках Договора.

9.2.9. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями.

9.2.10. Самостоятельно привлекать другие кредитные организации для проведения расчетных операций Клиента.

9.2.11. Документы и сведения, представленные Клиентом в соответствии с п. 10.1.2 настоящих Правил для идентификации Клиента, Представителей/ Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев, считать актуальными на дату, когда в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ необходимо обновить идентификационные сведения, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, подтверждающих изменение соответствующих идентификационных данных, и отсутствия у Банка информации о таких изменениях, полученной из открытых информационных систем органов государственной власти РФ.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

10.1. **Клиент обязан**:

10.1.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

10.1.2. Представлять Банку сведения и документы, необходимые для идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца при заключении Договора, а также для обновления указанных сведений не реже одного раза в год.

При изменении идентификационных сведений лиц, подлежащих идентификации, или документов, которые были представлены для идентификации Клиента, Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, Клиент обязан представить актуальные сведения и документы, подтверждающие изменение соответствующих идентификационных сведений, в течение 5-ти рабочих дней от даты изменений.

При изменении единоличного исполнительного органа Клиента или иного представителя Клиента, уполномоченного распоряжаться банковским счетом, Клиент обязан представить необходимые для идентификации такого представителя документы в Банк, до совершения операций по списанию денежных средств со счета Клиента, в т.ч. с использованием Системы ДБО.

10.1.3. Представлять в Банк документы, запрашиваемые в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность, письменные разъяснения, информацию о своих выгодоприобретателях, документы, являющиеся основанием для совершения операций по Счету.

10.1.4. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

При наличии у Клиента доступа к Системе ДБО, документооборот в целях валютного контроля, может осуществляться как с использованием Системы ДБО, так и путем представления в Банк документов, предусмотренных валютным законодательством РФ, на бумажном носителе.

10.1.5. Письменно извещать Банк о реорганизации или ликвидации, обо всех изменениях в учредительных документах, в том числе об изменениях места нахождения, адреса юридического лица, номеров телефонов, факсов, электронных адресов, состава и полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, об изменениях наименований должностей этих лиц и иных сведений об этих лицах, об изменениях в составе участников, отмене доверенностей, замене печати и т.п., а также об изменении других данных, необходимых для проведения Банком операций по Счету, представляя соответствующие документы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня произведенных изменений (или с даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации), а в отношении лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на счете – незамедлительно.

До получения указанных документов Банк руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием указанных выше сведений и документов в Банке. До получения документов (в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати) об изменении состава лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, объема и сроков их полномочий Банк вправе в любых правоотношениях с Клиентом считать полномочия лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, действующими.

10.1.6. Оплачивать услуги Банка в порядке и размере, установленными Договором и Тарифами Банка. В случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для

оплаты вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму.

10.1.7. Получать выписки по Счету и, не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня выдачи Банком выписки, письменно сообщать Банку об ошибочно списанных или зачисленных на счет денежных средствах. При обнаружении ошибочного зачисления средств на Счет возвратить Банку указанные средства в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их зачисления на Счет.

10.1.8. Клиент обязуется соблюдать целевое использование наличных денежных средств, полученных в Банке, в соответствии с действующим законодательством и принятыми на его основе нормативными правовыми актами.

10.1.9. В случае предоставления заявления на расторжение Договора и закрытие счета сдать в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками, указав в заявлении номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

10.1.10. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк в случае утери печати и/или денежных чековых книжек.

10.1.11. Осуществлять предварительную заявку наличных денежных средств при сумме заявки более 100 000 (Ста тысяч) рублей в срок не позднее одного рабочего дня до предполагаемой даты получения наличных денег.

10.1.12. Знакомиться с размещенной в Банке информацией об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

10.1.13. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и законодательством РФ.

10.2. **Клиент вправе:**

10.2.1. Самостоятельно и беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, когда ограничения по их использованию установлены Договором, законодательством или уполномоченными органами.

10.2.2. Отзывать расчетные документы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором, если к моменту отзыварасчетный документ не исполнен Банком.

10.2.3. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и восстановления на Счете ошибочно списанных сумм.

10.2.4. Запрашивать и получать оригиналы выписок по Счету, документы к ним, а также справки по Счету в связи с совершенными операциями.

10.2.5. Запрашивать у Банка разъяснения при нарушении условий зачисления и списания средств с его Счета. Требовать исправления ошибок, допущенных при отражении операций по Счету.

10.2.6. В порядке, установленном Банком, приобрести денежную чековую книжку для снятия со Счета в валюте Российской Федерации наличных денежных средств.

10.2.7. Пользоваться на договорной основе с согласия Банка всеми видами услуг, предоставляемым Банком.

10.2.8. Пользоваться иными правами, предоставленными настоящим Договором и законодательством.

10.2.9. В случае несогласия с изменениями настоящих Правил, заявить о расторжении Договора в порядке, определенном настоящими Правилами. Если заявление о расторжении Договора в этот срок не поступило, изменения считаются принятыми Клиентом и согласованными Сторонами.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

11.1. Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, локальными актами Банка России, настоящими Правилами.

11.2. Клиент несет ответственность за достоверность, подлинность и правильность оформления документов (сведений), предоставляемых в Банк, за соответствие совершаемых операций законодательству, а также за действия своих уполномоченных лиц.

11.3. Банк несет ответственность за несоблюдение установленных настоящими Правилами сроков зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание со Счета, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета.

11.4. Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента на основании поддельных, подложных документов, не имеющих визуально явных признаков подделки, в том числе, если подделка и подлог документа могли быть установлены только с применением специальных технических средств или с привлечением специалиста.

11.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, когда с использованием установленных законодательством и настоящим Договором процедурами Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

11.6. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие в результате действий других кредитных организаций, расчетных центров и других организаций, участвующих в расчетах.

11.7. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение платежа получателем или возврат платежа в случае неверного указания Клиентом реквизитов получателя; за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остатки средств на Счете.

11.8. Банк не несет ответственности в случае предоставления Клиентом ненадлежащим образом оформленных документов, а также в случае, если операции по Счету были совершены, а принятые от Клиента распоряжения были оформлены в соответствии с законодательством и настоящим Договором, но содержащиеся в них реквизиты и указания были неверными в результате ошибки Клиента.

11.9. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие у Клиента в случае принятия мер, предусмотренных законодательством о противодействии легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

11.10. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия, возникшие у Клиента в случаях приостановления и прекращения Банком операций Клиента или отказа в открытии счета, или выполнения операций Клиента, если действия Банка обусловлены выполнением требований законодательства РФ и настоящих Правил.

11.11. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие вследствие действий Банка России и его подразделений. Такими действиями являются сбои в системах обработки информации в расчетных подразделениях банка по любой причине, в том числе за задержку платежей, произошедшую из-за сбоя или отказа систем и программного обеспечения; потери и искажения платежных документов, отсутствия информации об изменении реквизитов банков получателей; несвоевременной обработки расчетных документов в системе Банка России.

11.12. Банк не несет ответственность за возникшие у Клиента убытки в случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных Договором банковского счета и заключенных в соответствии с ним дополнительных соглашений.

11.13. Банк не несет ответственность в случае невозможности выполнения условий Договора вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и

непредотвратимых обстоятельств, при конкретных условиях, конкретного периода времени, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, стороны освобождаются от ответственности по Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, наводнение, землетрясение, военные действия, массовые беспорядки, массовые заболевания (эпидемии), военные перевороты, террористические акты, национальные забастовки, действия либо решения органов государственной власти, а также нормативные акты Банка России, препятствующие полному или частичному выполнению Сторонами обязательств по Договору.

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

12.1. Банк осуществляет обработку персональных данных физических лиц, участвующих в отношениях Банка с Клиентом.

12.2. Обработка персональных данных Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением об обработке персональных данных в АКБ «НООСФЕРА» (АО), Банк обеспечивает конфиденциальность и сохранность персональных данных физических лиц при их обработке. Обработка персональных данных производится Банком на бумажных и электронных носителях.

12.3. Целями обработки являются:

- предоставление банковских услуг, совершение банковских операций и сделок, в том числе, но не исключительно, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществлением переводов денежных средств, куплей-продажей иностранной валюты, размещением денежных средств во вклады, получением кредитов, получением консультационных и информационных услуг, осуществлением расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам.
- заключение и исполнение договора, стороной которого либо выгодоприобретателем, по которому является субъект персональных данных, в том числе договоров уступки прав требования банка третьим лицам, открытия и ведения банковского счета Клиента;
- обеспечение соблюдения законов и иных нормативных правовых актов;
- идентификация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- получение сведений из открытых источников информации, содержащих персональные данные, в том числе об ИНН, с использованием электронного сервиса «Узнай свой ИНН» на официальном интернет-сайте Федеральной налоговой службы;
- продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи.

12.4. Перечень персональных данных, обрабатываемых Банком:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, номер документа, кем и когда выдан, срок действия);
- сведения о документах, подтверждающих право пребывания иностранного гражданина на территории РФ, миграционной карте (наименование, серия, номер документа, кем и когда выдан, срок действия);
- адрес регистрации по месту жительства/месту пребывания;
- адрес фактического проживания, постановки на учет;

- номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес;
- сведения о финансовом положении;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
- сведения о месте работы, трудовом стаже;

12.5. Заключая договор, Клиент:

- предоставляет согласие на обработку персональных данных в объеме и в целях, установленных настоящими Правилами, в том числе в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьим лицам (в том числе некредитным и небанковским организациям), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме предоставлять для совершения вышеуказанных действий персональные данные таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие персональные данные. При этом передача персональных данных третьим лицам осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомляет Банк о том, что заблаговременно получил и имеет согласие на обработку персональных данных физических лиц, являющихся работниками, а также иными лицами, участвующими в отношениях с Банком (Бенефициарными владельцами, Выгодоприобретателями, Представителями) в объеме и в целях, перечисленных настоящими Правилами, сведения о которых так или иначе передаются Клиентом в Банк.

12.6. Банк обрабатывает персональные данные в течение срока действия Договора, и в течение 5 (пяти) лет с момента его окончания.

13. ПРОЧЕЕ.

13.1. Все предусмотренные Договором извещения и другие сообщения Клиенту могут быть направлены Банком одним из следующих способов: по Системе ДБО, по электронной почте, факсом, курьером и считаются полученными Клиентом в день их направления, а в случае направления заказным письмом – по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отправления.

13.2. При возникновении разногласий и споров, их рассмотрение осуществляется с соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования споров. Срок рассмотрения претензии составляет 15 дней с момента получения претензии стороной, которой она адресована, если более длительное время не требуется для проведения мероприятий, необходимых для разбирательства по существу спора.

13.3. Направление претензий и ответов на них осуществляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо непосредственным вручением на руки представителю, либо посредством направления по Системе ДБО.

13.4. Не урегулированные в результате досудебного претензионного порядка споры разрешаются в Арбитражном суде по месту заключения Договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

13.5. Банк является участником системы страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Номер в реестре - 849.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", физическим лицам, осуществляющим

предпринимательскую деятельность, а также юридическим лицам, указанным в статье 5.1 Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". К денежным средствам, находящимся во вкладе приравниваются денежные средства, находящиеся на расчетном счете юридические лица, указанного в статье 5.1 Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" и Индивидуального предпринимателя. Заключая Договор, Клиент осознает риски невозврата денежных средств, размещаемых на Счете. Убытки от невозможности возврата денег, размещенных на Счете признаются издержками, понесенными в результате осуществления коммерческой деятельности.