Утверждены
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от «18» апреля 2025г.
Председатель Правления
_____ *****

Действуют с «25» апреля 2025г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНОСТРАННЫХ СТРУКТУР БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Москва, 2025

Оглавление

1. Термины и определения 4
2. Общие условия 6
3. Порядок заключения договора комплексного обслуживания 7
4. Условия предоставления и оплаты банковских услуг в рамках договора комплексного обслуживания 8
5. Открытие счета, общие условия предоставления расчетных услуг по счету 9
6. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений 12
7. Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений, предоставление выписки по счету 16
8. Права и обязанности сторон 18
9. Ответственность сторон 22
10. Порядок внесения изменений и дополнений в правила и тарифы 23
11. Срок действия и порядок прекращения договора комплексного обслуживания. Закрытие счета 23
12. Прочие условия 24
13. Самостоятельные разделы правил 27
Раздел 14 – Условия открытия и ведения банковского (расчетного) счета. 28
Приложение № 1 Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному (-ым) счету (-ам) до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика) 30
Приложение № 2 Дополнительное соглашение 32
Раздел 15 – Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания 34
Приложение № 1 Сведения о Сертификате ключа ЭП 45
Приложение № 2 Памятки пользователей по информационной безопасности» в процессе эксплуатации рабочего места Системы «ДБО» 46
Приложение № 3 Заявление о контактных данных 48
Приложение № 4 Порядок обмена документами валютного контроля с использованием дистанционного банковского обслуживания 49
Приложение № 5 Заявление о принятии Электронной подписи 53
Приложение № 6 Заявление об установлении сочетаний электронных подписей 54
Приложение № 7 Заявление об установлении лимита на платежные поручения 55
Приложение № 8 Порядок предоставления услуг ДБО при использовании неквалифицированной электронной подписи 56
Приложение № 9 Соглашение о порядке использования системы ДБО 58
Раздел 16 – Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета 65
Приложение № 1 Договор банковского сопровождения контракта 69
Раздел 17 – Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) 75
Раздел 18 – Условия открытия и ведения специального банковского счета (номинального) 78
Приложение № 1 Договор номинального счета юридического лица *(без контроля использования денежных средств со стороны Банка)* 80
Раздел 19 – Условия открытия и ведения отдельного банковского счета (банковское сопровождение контракта) 90
Приложение № 1 Договор простого банковского сопровождения контракта 95
Раздел 20 – Условия открытия и ведения специального банковского счета инвестиционного товарищества 105
Раздел 21 – Условия открытия и ведения счета доверительного управления 112

Приложение № 1 Заявление о присоединении (заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания)_____127
Приложение № 2 Заявление о предоставлении Банковской услуги_____129
Приложение № 3 Заявление на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО (бланк для предоставления клиентом на бумажном носителе)_____131
Приложение №3.1 Заявление на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО (бланк для предоставления через Систему «Держава Онлайн» либо Систему ДБО)_____132
Приложение № 4 Уведомление об акцепте Заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО_____133
Приложение № 5 Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати_____ 134
Приложение № 6 Карточка с образцами подписей и оттиска печати_____135
Приложение №7 Заявление – оферта о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО_____ 136
Приложение № 8 Заявление об отзыве распоряжения_____137

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.

1.2. **Банк** – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (адрес: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9).

1.3. **Банковская услуга** – банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания на основании Договора комплексного обслуживания и Заявления о предоставлении Банковской услуги. Условия предоставления банковских услуг изложены в самостоятельных разделах, указанных в статье 13 Правил.

1.4. **Договор комплексного обслуживания** – настоящие Правила, Тарифы, Заявление о присоединении, Заявление-оферта о присоединении, Заявление о предоставлении Банковской услуги, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, а также иные документы, оформленные Сторонами при исполнении договора комплексного обслуживания, составляющие в совокупности договор комплексного обслуживания, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.5. **Залоговый счет** – специальный банковский счет (залоговый счет) в валюте РФ, открываемый Клиенту на основании заявления о предоставлении Банковской услуги открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в порядке, установленном Условиями открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета), для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

1.6. **Заявление о присоединении** – письменное предложение Клиента (оферта), составленное по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора комплексного обслуживания.

1.7. **Заявление о предоставлении Банковской услуги** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (Приложение № 2 к настоящим Правилам), размещенной на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью получения Банковской услуги, указанной в заявлении.

1.8. **Заявление-оферта о присоединении** – составленное по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам предложение Клиента, имеющего в Банке открытые банковские счета, о заключении Договора банковского счета без указания срока для его акцепта.

1.9. **Заявление на закрытие счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (Приложение № 3 к настоящим Правилам), размещенной на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью закрытия счета/счетов.

1.10. **Идентификация** - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации 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.

1.11. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не предоставляться при условии, что распоряжение денежными средствам, находящимся на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи по системе дистанционного банковского обслуживания.
С Карточкой в Банк предоставляется Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати (Приложение № 6 к Правилам).

1.12. **Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор комплексного обслуживания.

1.13. **Номинальный счет** – специальный банковский счет, открываемый Клиенту на основании договора номинального счета в порядке, установленном Условиями открытия и ведения

специального банковского счета (номинального счета), для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

1.14. **Обособленный счет** – отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации, имеющий целевой характер, установленный Условиями открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета.

1.15. **Общие положения Правил** – статьи 1 – 13 Правил.

1.16. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиенту услуги по Договору, информация о котором размещается в операционном зале Банка и на сайте Банка https://www.derzhava.ru. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.

1.17. **Официальный сайт Банка** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: https://derzhava.ru.

1.18. **Перечень документов** – документы, предоставляемые Клиентом для заключения Договора комплексного обслуживания. Перечень документов определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и размещается на Официальном сайте Банка.

1.19. **Правила** – настоящие Правила в целом, включая Условия и приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил.

1.20. **Представитель клиента –** лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.21. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет.

1.22. **Расчетный счет** – банковский (расчетный) счет в валюте РФ, иностранной валюте, открываемый Клиенту в порядке, установленном Условиями открытия и ведения банковского (расчетного) счета, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

1.23. **Система «Держава Онлайн»** – система электронного документооборота (прием/передача юридически значимых электронных документов) между Банком и Клиентами, предоставляющая возможность удаленного обмена юридически значимыми электронными документами через сеть Интернет. Представляет собой канал дистанционного обслуживания, имеющий адрес в сети Интернет https://derzhava.online. Правообладателем программного обеспечения Системы «Держава Онлайн» является Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа». Договор комплексного обслуживания не затрагивает и не регулирует взаимоотношения Клиента и Общества с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа».

1.24. Система **Дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – Система «iBank2»** корпоративная информационная система Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обмен юридически значимыми электронными документами, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении денежных средств по Счетам.

1.25. **Система ЭДО**[1] **-** Сервис электронного документооборота, позволяющий Клиенту и Банку обмениваться юридически значимыми электронными документами в пределах функциональных и технических возможностей.

1.26. **Сторона** – Банк или Клиент, а при совместном упоминании – Стороны.

1.27. **Счет** – обобщенное наименование счета (счетов), открываемого Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания на основании Заявления о присоединении и/или Заявления о предоставлении Банковской услуги.

1.28. **Тарифный план** – документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания.

[1] В рамках Правил используются системы: СБИС, Диадок.

1.29. **Тарифы** – совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

1.30. **Уполномоченное лицо Клиента** – лицо, уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и совершать иные действия в рамках услуг, подключаемых в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

1.31. **Условия** – самостоятельные разделы Правил, определяющие порядок предоставления отдельных Банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых Банком в соответствии с Правилами.

1.32. **Услуга Дистанционного обслуживания** – Общие положения Правил, Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное, подписанное и переданное в Банк Клиентом, с целью удаленного обслуживания Банком Клиента по Системе «Держава Онлайн» /Системе ЭДО/ Системе ДБО.

1.33. **Электронный документ** – Электронный платежный документ, а также юридически значимый электронный документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.
Наличие в Электронном документе корректной Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан Уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента.

1.34. **Электронный платежный документ** – Электронный документ (платежное поручение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по Счету. Электронные платежные документы, защищенные корректной Электронной подписью, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии).

1.35. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации, полученной в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи. В качестве электронной подписи, используемой Сторонами в рамках настоящих Правил, может использоваться:

- квалифицированная электронная подпись, определяемая в соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- неквалифицированная электронная подпись, определяемая в соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.36. **Юридически значимый электронный документ (ЮЗЭД)** – Электронный документ, не являющийся Электронным платежным документом, защищенный корректной Электронной подписью, имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии).

Статья 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам комплекса Банковских услуг, соответствующих перечню самостоятельных разделов настоящих Правил, приведенному в статье 13 настоящих Правил.

2.2. Договор комплексного обслуживания является договором присоединения к комплексу Банковских услуг. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.

2.3. Заключение Договора не означает обязанности Клиента пользоваться всеми услугами Банка, которые указаны в Договоре. Количество одновременно предоставляемых услуг, перечисленных в Договоре, не ограничено. Услуги, не предусмотренные настоящим Договором, Клиенту в рамках Договора не предоставляются. Отсутствие у Клиента какой-либо из предоставляемых услуг не влечет его обязанности подачи Заявления о предоставлении Банковской услуги, а также не влечет его расторжения или прекращения действия. Однако, при заключении Договора Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Договором в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.4. Перечень услуг, оказываемых в соответствии с настоящими Правилами, может быть расширен Банком путем внесения изменений в настоящие Правила.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил, Тарифов размещает Правила и Тарифы (в том числе изменения и дополнения в Правила/Тарифы), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, путем их опубликования на Официальном сайте Банка.

2.6. Общие положения настоящих Правил распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся как в рамках Договора комплексного обслуживания в целом, так и в рамках предоставления отдельной Банковской услуги. При этом в случае наличия противоречий в Общих положениях настоящих Правил и Условиях предоставления отдельной Банковской услуги, Стороны руководствуются Условиями.

2.7. Основанием для предоставления Клиенту Банковской услуги, предусмотренной настоящими Правилами, является поданное Клиентом в Банк Заявление о предоставлении банковской услуги, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и/или Условиями.

2.8. Правила применяются к договорам банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенным до введения в действие настоящих Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами, после подписания юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Заявления-оферты о присоединении к настоящим Правилам (Приложение № 7 к настоящим Правилам). Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам Банка.

Статья 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Заключение с Клиентом Договора комплексного обслуживания осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и при условии предоставления в Банк документов согласно Перечню документов, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2. Для заключения Договора комплексного обслуживания и предоставления Банковской услуги Клиент представляет в Банк подписанное Заявление о присоединении, Заявление о предоставлении Банковской услуги и документы, указанные в Перечне документов. Для заключения Договора комплексного банковского обслуживания при наличии у Клиента ранее открытых счетов в Банке предоставляется подписанное Заявление – оферта по форме Приложения №7.

3.3. Акцептом оферты (Заявления о присоединении/ Заявление о предоставлении Банковской услуги) является открытие Клиенту Расчетного Счета, если иное не установлено настоящими Правилами.

3.4. Заявление о присоединении и документы и/или их копии, заверенные надлежащим образом, указанные в Перечне документов, представляются в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы «Держава Онлайн». Заявление о предоставлении Банковской услуги,

документы и/или их копии могут быть предоставлены в Банк с использованием Системы ЭДО в электронном виде путем формирования и направления юридически значимых электронных документов, либо на бумажном носителе.

3.5. Факт заключения Договора комплексного обслуживания и предоставления Банковской услуги подтверждается Банком путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», или Системы ЭДО, или на бумажном носителе Уведомления об акцепте Заявления о присоединении/Заявления о предоставлении Банковской услуги (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

3.6. Банк вправе по своему усмотрению по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с настоящими Правилами, и внутренними правилами Банка (Банковскими правилами) отказать Клиенту в рассмотрении / акцепте Заявления о присоединении/Заявления о предоставлении Банковской услуги.

3.7. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

Статья 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РАМКАХ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Заключив Договор комплексного обслуживания, Клиент получает доступ ко всем включенным в него Банковским услугам, при этом Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых ему Банковских услуг.

4.2. Все Заявления о предоставлении Банковской услуги, акцептованные Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

4.3. Условия, документы и порядок предоставления Банковских услуг изложены в настоящих Правилах и в соответствующих Условиях.

4.4. За предоставление Банковских услуг в рамках Договора комплексного обслуживания Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договором комплексного обслуживания, Условиями и Тарифами.

4.5. Заключая Договор комплексного обслуживания, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов, открытых в Банке в рамках Договора комплексного обслуживания, если Условиями не предусмотрено иное, денежные средства:

4.5.1. в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания, а также иных предусмотренных Условиями Банковских услуг или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и Условиями;

4.5.2. ошибочно зачисленные на Счет;

4.5.3. которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе о предоставлении кредита/открытии кредитных линий, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении независимых (банковских) гарантий/контргарантий. Указанные договоры (соглашения), могут быть заключены между Клиентом и Банком как до даты заключения Договора комплексного обслуживания, так и в течение срока его действия;

4.5.4. по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором комплексного обслуживания;

4.5.5. в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, а также с другого(-их) счета(-ов) Клиента в Банке.

4.6. В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счета условие настоящего пункта Правил является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка (банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения), выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным

Договором комплексного обслуживания, в том числе Условиями, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, Банк удерживает суммы, указанные в п. 4.5.1-4.5.5 настоящего пункта, со всех счетов Клиента, открытых в Банке, путем их списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, на основании составляемого Банком соответствующего расчетного документа. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

Статья 5. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА, ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ

5.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.2. Счет открывается Клиенту на основании акцептованного Банком Заявления о присоединении или Заявления о предоставлении Банковской услуги.

5.3. Номер Счета определяется Банком самостоятельно по результату рассмотрения документов Клиента в соответствии с Перечнем документов.

5.4. При подаче Заявления о присоединении/Заявления о предоставлении Банковской услуги через Систему «Держава Онлайн», генерируется (резервируется) номер Счета, который может быть сообщен Клиенту путем направления информационного сообщения. Указанная в настоящем пункте процедура резервирования номера Счета не является открытием Счета Клиенту, номер Счета может быть изменен Банком в соответствии с пунктом 5.5.настоящих Правил.

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

5.6. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями и заключенными между Банком и Клиентом Условиями предоставления дистанционного банковского обслуживания. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.

5.7. Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений за исключением случая, указанного в п. 5.6 настоящих Правил.

5.8. Клиент имеет право подать в Банк Заявление на закрытие Счета по Системе «Держава Онлайн», Системе ДБО или Системе ЭДО. Заявление на бумажном носителе может быть принято при наличии в Банке оформленной Карточки к Счету (за исключением случаев, когда оформление Карточки не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации).

5.9. Расчетно-кассовое обслуживание с использованием бумажных носителей, осуществляется при условии предоставления в Банк надлежащим образом оформленной Карточки.

5.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются, если Стороны не договорятся об ином.

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

5.12. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения/Электронного платежного документа, кроме случаев, предусмотренных п. 5.17.3 настоящих Правил. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют,

зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

Переводы в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в иностранном банке-корреспонденте, подлежат зачислению на счет Клиента не позднее одного рабочего дня с даты получения Банком выписки по корреспондентскому счету Банка из банка-корреспондента, переданной по электронным каналам связи и подтверждающей зачисление средств на корреспондентский счет Банка.

5.13. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения/ Электронного платежного документа к исполнению, кроме случаев, предусмотренных п. 5.17.1 настоящих Правил, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

5.14. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.

5.15. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений/ Электронных платежных документов, и/или совершении списания/выдачи денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п. 5.5 и статьях 6 и 7 настоящих Правил.

5.16. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и п. 4.5 Общих положений Правил.

5.17. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента (перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях)

5.17.1. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, указанной в п. 5.17.9. настоящих Правил, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

5.17.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. Банк при выявлении им операции перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

5.17.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 5.17.2. настоящих Правил, незамедлительно, в порядке, установленном в п. 12.1.1 настоящих Правил, предоставляет Клиенту информацию:

1. о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 5.17.2. настоящих Правил;
2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения,

способами, предусмотренными настоящими Правилами, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными настоящими Правилами, в случае отказа Банка в совершении Клиентом перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

5.17.4. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 5.17.3. настоящих Правил вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п.п. 3) п. 5.17.3. настоящих Правил запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен настоящими Правилами, и который указан Банком.

5.17.5. Если иное не предусмотрено п. 5.17.7. настоящих Правил, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п.п. 3) п. 5.17.3. настоящих Правил Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

5.17.6. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 5.17.3. настоящих Правил и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.17.4. настоящих Правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, или иным, чем указанный в соответствии с п. 5.17.4. настоящих Правил Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 5.17.4. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

5.17.7. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п. 3) п. 5.17.3. настоящих Правил, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном настоящими Правилами, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

5.17.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п.5.17.7. настоящих Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 5.17.3. настоящих Правил Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 5.17.7. настоящих Правил по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

5.17.9. В отношении поступившего Клиенту платежа Банк, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации

мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.17.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 5.17, 5.17.1 – 5.17.2, 5.17.5 – 5.17.8 настоящих Правил.

5.17.11. Действие пунктов 5.17 – 5.17.10. настоящих Правил не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

Статья 6. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
- контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).

6.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Электронному платежному документу Клиента осуществляется посредством проверки Электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется работниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.

6.1.2. Контроль целостности Электронного платежного документа осуществляется системой ДБО с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется ответственным работником Банка посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.1.3. Структурный контроль Электронного платежного документа осуществляется посредством автоматической поверки в АБС Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Электронного платежного документа.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником Банка посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка.

6.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется ответственным работником Банка путем визуальной проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

6.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами). При поступлении в Банк Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, ответственный работником Банка осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.

6.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств). При поступлении в Банк Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, ответственный работником Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан путем заключения Дополнительного соглашения между Банком и Клиентом (Приложение № 2 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета) и (или) в виде Уведомления об акцепте платежных требований, составленного Клиентом по форме Банка (Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета), на бумажном носителе или в электронном виде и подписанного Электронной подписью Клиента, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств. Клиент вправе изменить условия или отозвать заранее данный акцепт путем направления в Банк заявления об отказе от акцепта (об изменении его условий), до поступления Распоряжения в Банк.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента ответственный работник Банка проводит контроль достаточности денежных средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, работник Банка передает Распоряжение получателя средств Клиенту, для получения акцепта Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений (далее – Картотека № 1 акцепт).

Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении Распоряжения получателя средств и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом и представляется в Банк в двух экземплярах либо в электронном виде и подписывается Электронной подписью Клиента. В заявлении об акцепте/отказе от акцепта Клиент указывает номер, дату, сумму Распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Клиент обязан сообщить об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

При получении акцепта Клиента ответственным работником Банка проводится контроль достаточности денежных средств на Счете.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта Клиента ответственный работник Банка направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика. При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента ответственный работник Банка направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

6.1.7. Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта). Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется ответственным работником Банка на момент приема к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение Операционного времени в порядке, определенном настоящим подпунктом.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

– сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

– сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством, настоящими Правилами или соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются ответственным работником Банка к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или Договором.

Принятые к исполнению указанные выше Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (далее – Картотека № 2), для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Распоряжения, находящиеся в Картотеке № 2, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций (далее – «Картотека № 1 арест»).

При отмене приостановления операций по Счету, указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или переносятся в Картотеку № 2 при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета не осуществляется.

6.2. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 настоящих Правил, в том числе при помещении Распоряжений в Картотеку № 2, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).

6.3. В поступившем Распоряжении ответственный работник Банка указывает дату поступления Распоряжения в Банк.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Картотеку № 2 и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, ответственный работник Банка принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в Картотеку № 2 (при помещении в картотеку), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и сроки, которые предусмотрены основным договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, ответственный работник Банка не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

6.4. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве

распоряжения, составленного в электронном виде в свободной форме с обязательным указанием номера, даты составления и суммы Распоряжения. Заявление об отзыве Распоряжения в электронном виде представляется в Банк посредством Системы ДБО и подписывается Электронной подписью либо предоставляется на бумажном носителе по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам, при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.

Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п. 6.1 настоящих Правил. Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

Ответственный работник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, уведомляет отправителя Распоряжения о возможности отзыва Распоряжения путем изменения статуса электронного документа в АБС Банка на статус «Удален».

В случае невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств ответственный работник Банка уведомляет отправителя Распоряжения с указанием причины невозможности исполнения заявления об отзыве.

6.5. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления Банком переводов, Банк вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте. В случае отказа Банка в переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию денежных средств в валюту РФ, для последующего перевода денежных средств в валюте РФ.

Банк вправе отказать в переводе средств / не принимать / не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте и в валюте РФ в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков получателей средств/ банками получателей средств/банками-корреспондентами.

Статья 7. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

7.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисления денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
- уточнение реквизитов Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
- возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.

7.2. Процедуры зачисления / списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии со статьями 5 и 6 настоящих Правил.

Распоряжения исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 настоящих Правил. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен

ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 6.5 настоящих Правил.

Распоряжения подвергаются входному программному логическому и визуальному контролю их реквизитов на соответствие данным, зафиксированным в АБС Банка. Банк зачисляет денежные средства на Счет в случаях если:

- номер Счета и наименование получателя (Клиента), указанные в Распоряжении соответствуют номеру Счета и наименованию Клиента, зафиксированным в АБС Банка;
- Счет и ИНН получателя (Клиента), указанные в Распоряжении, полностью совпадают со Счетом и ИНН Клиента, зафиксированным в АБС Банка, но в наименовании есть незначительные расхождения, не препятствующие однозначному определению получателя. Например, расхождения в организационно-правовой форме, грамматические ошибки, ошибки, допущенные при транслитерации иностранных слов, отсутствие незначительной части слов наименования, позволяющие идентифицировать наименование.

7.3. Частичное исполнение Распоряжений, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется ответственным работником Банка в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 настоящих Правил, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств, платежным ордером на бумажном носителе.

Платежный ордер, составляемый ответственным работником Банка в целях частичного исполнения Распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт Клиента, при недостаточности средств на Счете, помещается в Картотеку № 2.

7.4. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:

- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/выдаче/приему денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ Электронного платежного документа (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента);
- исполнения Распоряжений взыскателей средств/получателей средств/Банка по переводу денежных средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ Электронных платежных документов, подтверждающих списание денежных средств;
- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/Электронных платежных документов, подтверждающих зачисление денежных средств.

7.5. Банк предоставляет Клиенту посредством Системы «iBank2» выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 7.4 настоящих Правил) не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях, последние выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки и электронных приложений. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

7.6. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

7.7. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

7.8. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Статья 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. **Клиент вправе**:

8.1.1. Самостоятельно определить перечень необходимых ему услуг в составе Договора комплексного обслуживания.

8.1.2. Получать Банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

По согласованию с Банком изменять Тарифный план, но не чаще одного раза в календарный месяц. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, разница в оплаченных Клиентом комиссиях за обслуживание не возвращается. При смене Тарифного плана предусмотренные опции предоставляются согласно новому Тарифному плану, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором было согласовано изменение Тарифного плана.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Неукоснительно соблюдать настоящие Правила.

8.2.2. Своевременно и в полном объеме предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 7 (Семи) календарных дней со дня получения запроса, если Договором комплексного обслуживания или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок, достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, достоверные сведения о себе, своем представителе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о своих учредителях (участниках), о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем). Непредоставление по запросу Банка документов/сведений, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора комплексного обслуживания.

8.2.3. Своевременно оплачивать установленную Банком плату за предоставление Банковских услуг в составе Договора комплексного обслуживания в соответствии с Тарифами.

8.2.4. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении Договора комплексного обслуживания, а также в целях идентификации, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, номеров телефонов, факсов, Клиент обязуется информировать и передавать Банку надлежащим образом оформленные и заверенные, в том числе Электронной подписью, документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после произведенных изменений.

8.2.5. По требованию Банка предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора комплексного обслуживания, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных при его идентификации, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

8.2.6. Предоставлять в Банк информацию об изменении налогового резидентства Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 30 (Тридцати) дней со дня изменения. А также информацию в виде самосертификации по форме Банка, размещенной в разделе «Информация для Клиентов – иностранных налогоплательщиков» на сайте Банка https://www.derzhava.ru.

8.2.7. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (его уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

8.2.8. Соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах, которые будут предоставлены Банку в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку, в том числе автоматизированную, предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Клиент обязуется передавать Банку документы, содержащие персональные данные физических лиц, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

8.2.9. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета.

8.2.10. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) по оплате Банковских услуг, предоставленных в рамках Договора комплексного обслуживания, с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

8.3. Банк вправе:

8.3.1. Требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания, в том числе документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций (сделок), достоверности информации, предоставляемой в Банк.

8.3.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения Договора комплексного обслуживания, в том числе с привлечением третьих лиц.

8.3.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором комплексного обслуживания.

8.3.4. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении, Заявления о предоставлении Банковской услуги по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/ рекомендациями/письмами Банка России, а также в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами Банка (Банковскими правилами).

8.3.5. Отказать Клиенту в предоставлении отдельной Банковской услуги полностью или частично приостановить их исполнение в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях:

- если Банку из открытых информационных источников стало известно о прекращении полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом.
- если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации, настоящим Правилам;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ;
- у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента или Уполномоченного лица Клиента;
- при наличии на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента;
- наличия у Клиента просроченной задолженности за оказанные Банковские услуги, а также отсутствия на Счете денежных средств для оплаты Банковской услуги в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету;
- ненадлежащего предоставления/оформления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;
- иных случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Правилами.

8.3.6. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием Системы «iBank2»:

- в случае выявления подозрительных операций Клиента после предварительного предупреждения; размещения на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о недостоверности сведений, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц.

8.3.7. Отказать в выполнении распоряжение Клиента о совершении операции в случае если в результате верификации Клиента Банком установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию.

8.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в порядке, установленном статьей 7 настоящих Правил.

8.3.9. Получать плату за оказание Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания, согласно настоящих Правил, Тарифов и Условий оказания отдельных услуг.

8.3.10. Списывать денежные средства с любого Счета, открытого в рамках Договора комплексного обслуживания, если иное не установлено Договором о предоставлении Банковской услуги, без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта (п. 4.5 настоящих Правил).

8.3.11. При заключении/исполнении Договора комплексного обслуживания, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором комплексного обслуживания.

8.3.12. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе по основанию, связанному с возникновением подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

8.3.13.Обновлять идентификационные сведения о клиенте, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, получая сведения из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо единой системы межведомственного электронного взаимодействия, в том числе сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, в соответствии с п. 2.2. Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.3.14. Применять меры, информировать клиента о принятых мерах и об отмене мер в соответствии Федеральным законом № 115-ФЗ.

8.3.15. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

8.3.16. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 8.3.15 настоящих Правил.

8.3.17. При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 8.3.15 настоящих Правил.

8.3.18. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

8.3.19. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.

8.3.20. При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.

8.3.21. В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

8.3.22. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п. 8.3.15 настоящих Правил.

8.3.23. Информировать Клиента о наличии у него права представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

8.3.24. Информировать Клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

8.3.25. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенное на основании исполнительного документа, в случае возникновения подозрений у работников Банка, что операция, подлежащая совершению на основании исполнительного документа или указанного постановления, совершается в целях ОД/ФТ.

8.4. Банк обязан:

8.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4.2.Соблюдать тайну Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4.3.Информировать Клиента о факте приостановления операций по его счетам, открытым в Банке, на основании решения налогового органа.

8.4.4.Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада), а также об отказе от проведения операции.

Статья 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

9.2. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания со Счета, либо их выдачи со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

9.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

9.5. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания.

9.6. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 8.3.5 настоящих Правил.

9.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п. 8.2.2 и 8.2.4 настоящих Правил.

9.8. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 8.2.8 настоящих Правил, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки.

9.9. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора комплексного обслуживания или законодательных, или нормативных актов.
9.10. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

Статья 10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

10.1. Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять настоящие Правила (условия Договора комплексного обслуживания), в том числе утверждать новую редакцию настоящих Правил, Заявления о присоединении, Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления таких изменений /дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка.
10.2. Новые (измененные) Договор комплексного обслуживания/Правила/Тарифы вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 3 (Трех) рабочих дней с даты размещения на Официальном сайте Банка.
10.3. Клиент считается проинформированным надлежащим образом о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила (Договор комплексного обслуживания) /Тарифы с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в указанные документы на Официальном сайте Банка.
Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила (Договор комплексного обслуживания) /Тарифы.
10.4. Любые изменения и дополнения в Договор комплексного обслуживания, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил/ Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

11.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 настоящих Правил.
11.2. Стороны признают, что Договор комплексного обслуживания действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящей статье Правил.
11.3. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор комплексного обслуживания.
11.4. Для расторжения Договора комплексного обслуживания Клиент предоставляет в Банк заявление о закрытии всех Счетов, открытых в Банке, в рамках Договора комплексного обслуживания (по форме Приложения 3 к настоящим Правилам), содержащее собственноручную подпись Уполномоченного лица Клиента и печать (при наличии) на бумажном носителе, либо направляет посредством Системы «Держава Онлайн», Системы ДБО, Системы ЭДО заявление о закрытии всех Счетов, открытых в Банке, в рамках Договора комплексного обслуживания (по форме Приложения 3.1 к настоящим Правилам), содержащее Электронную подпись Уполномоченного лица Клиента. Формы Заявлений размещены на Официальном сайте Банка.
11.5. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия всех Счетов Клиента, открытых в Банке, в рамках Договора комплексного обслуживания.
11.6. Действие Договора комплексного обслуживания прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента, отрытого в рамках Договора комплексного обслуживания. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного обслуживания действие Договора комплексного

обслуживания прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или закрытия Счета плата за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращается.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания во внесудебном одностороннем порядке в случае расторжения/прекращения любого из Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания. В этом случае расторжение Договора комплексного обслуживания происходит путем направления Клиенту в порядке, предусмотренном п. 12.1. Общих положений Правил, уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания, подписанного уполномоченным работником Банка.

11.8. Счет, открытый Банком по заявлению о присоединении и/или заявлению о предоставлении Банковской услуги Клиента, является действующим и поддерживается в открытом состоянии в течение срока действия Договора комплексного обслуживания.

11.9. Договор может быть расторгнут в части открытия и ведения определенного Счета.

11.10. Клиент вправе в любое время закрыть Счет на основании письменного заявления (по форме Банка), если иное не предусмотрено Условиями о предоставлении Банковской услуги, предоставленного в Банк на бумажном носителе, либо направленного Банку посредством Системы «Держава Онлайн», Системы ДБО, подписанного Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.

11.11. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Счете при условии предоставления в Банк надлежащим образом заверенной Карточки, либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.

11.12. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.13. Банк вправе закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке:

- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету. При этом Счет будет закрыт по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания.
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В таком случае Счет будет закрыт по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета до дня, когда счет будет закрыт, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 11.11 настоящих Правил.

Статья 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора комплексного обслуживания направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

12.1.1. Банком Клиенту - одним из следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка (если информацию предназначена неограниченному кругу Клиентов);
- путем направления ЮЗЭД с использованием Системы «Держава Онлайн», или Системы «iBank2» или иной системы электронного документооборота, используемой Банком и Клиентом;
- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента;
- путем направления электронных сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента.
- Путем обращения по телефону, указанному клиентом в заявлениях по форме приложений №1 и № 7 к настоящим условиям, при условии сообщения клиентом кодового слова, установленного путем предъявления в Банк приложения № 3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

В зависимости от использованного Банком средства связи датой получения Клиентом соответствующего уведомления, требования, иного сообщения считается:

- дата размещения Банком информации на Официальном сайте Банка;
- дата направления Банком ЮЗЭД с использованием Системы «Держава Онлайн», Системы «iBank2» или иной системы электронного документооборота, используемой Банком и Клиентом;
- дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления Клиенту, или десятый день, следующий за днем направления почтового отправления Клиенту (в случае возвращения корреспонденции с отметкой об отсутствии адресата или истечением срока хранения);
- дата направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента.
- Дата телефонного звонка клиенту.

Заявления, требования, уведомления и иные сообщения, направляемые в соответствии с Договором комплексного обслуживания, считаются доставленными и в тех случаях, если они поступили Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не были ему вручены или Клиент не ознакомился с ними.

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации, указанной в настоящем пункте Правил, Клиент обязуется не реже, чем один раз в день самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на Официальный сайт Банка) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

12.1.2. Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка, указанными на Официальном сайте Банка, либо путем направления ЮЗЭД с использованием Системы «Держава Онлайн» или Системы «ЭДО».

12.2. Сообщения, направленные любым из способов, указанных в п. 12.1 настоящих Правил, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

12.3. Наличие в документе Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан Уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента.

12.4. Обмен Электронными документами в Системе «Держава Онлайн» и в Системе «ДБО», в рамках Договора комплексного обслуживания является юридически значимым документооборотом.

12.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в т.ч. биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора комплексного

обслуживания, иных сделок, которые будут заключаться в рамках Договора комплексного обслуживания или в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания, совершения в рамках Договора комплексного обслуживания банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; предоставление, доступ, в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания, обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в т.ч. заключенным вне рамок Договора комплексного обслуживания, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора комплексного обслуживания, и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом договоров и сделок, в т.ч. вне рамок Договора комплексного обслуживания, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора комплексного обслуживания, а также реализации вытекающих из заключенных договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора комплексного обслуживания, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами, сделками, в т.ч. заключенными вне рамок Договора комплексного обслуживания, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

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

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О

персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.
Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащие персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.
Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

12.6. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:
- с письменного согласия Клиента;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком;
- при передаче Банком указанной информации:
- должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- независимым консультантам, экспертам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора комплексного обслуживания, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;
- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка, включая реализацию права Банка на уступку прав требований, по Договору комплексного обслуживания, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по указанным договорам;
- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением Договора комплексного обслуживания;
- лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения Договора комплексного обслуживания

12.7. Все споры и разногласия, возникающие из Договора комплексного обслуживания, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.8. В случае если какое-либо из положений Договора комплексного обслуживания является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора комплексного обслуживания.

Статья 13. САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ

13.1. Раздел 14 – Условия открытия и ведения банковского счета.

13.2. Раздел 15 – Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
13.3. Раздел 16 – Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета.
13.4. Раздел 17 – Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета).
13.5. Раздел 18 – Условия открытия и ведения специального банковского счета (номинального счета).
13.6. Раздел19 – Условия открытия и ведения отдельного банковского счета (банковское сопровождение контракта).
13.7. Раздел 20 – Условия открытия и ведения специального банковского счета инвестиционного товарищества.
13.8. Раздел 21 – Условия открытия и ведения счета доверительного управления.

РАЗДЕЛ 14 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Счет** - банковский (расчетный) счет в валюте РФ, открываемый Клиенту в порядке, установленном настоящими Условиями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.
1.2. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения банковского расчетного счета.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Счета и предоставления расчетных и кассовых услуг.
2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.
2.3. Счет не является специальным банковским счетом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не имеет специального режима.
2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.
2.5. Обмен информацией в соответствии с подпунктами 5.17.2, 5.17.3, 5.17.5 и 5.18 Общих положений Правил происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

2.6. Денежные средства на Счете Клиента - юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - малое предприятие) подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Статья 3. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

3.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно.
3.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия в порядке, предусмотренном статьей 7 Общих положений Правил.
3.3. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на Счете (-ах) Клиента, открытых на основании Договора.
3.4. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
3.5. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.
3.6. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
3.7. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами (при отсутствии по Счету ограничений на совершение операций).

Приложение № 1
к Условиям открытия и ведения банковского
расчетного счета

Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному (-ым) счету (-ам) до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)

г._____ «___»_____г.

1. Настоящим _____, в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, в дальнейшем именуемый «Клиент», уведомляет АКБ «Держава» ПАО (далее – «Банк») о заранее данном акцепте платежных требований о списании денежных средств по следующим Договорам (именуемые в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Основной Договор»), заключенным между Клиентом, и перечисленными ниже Кредитором(-ами) (Получателями средств), именуемыми в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Кредитор/Получатель»:

Кредитор (Получатель средств) *(наименование, ИНН)*	**Основной Договор** *(наименование, номер, дата)*	**Наименование обязательств Клиента перед Кредитором** *(вид задолженности, предмет договора)*	**Сумма акцепта** *(или порядок ее определения)*

На основании вышеуказанного (-ых) Договора (-ов)/Основной (-ых) Договоров Кредитор (-ы) имеет право выставлять расчетные документы (платежные требования) на списание с банковского счета Клиента, указанного в п. 2 Уведомления, открытого в Банке, в счет погашения задолженностей Клиента.

2. Настоящий заранее данный акцепт дан в отношении Счета №:

3. Клиент подтверждает право Кредитора/ Получателя предъявлять указанные требования к Счету Клиента.
4. При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан списать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого платежного требования.
5. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, платежное требование Кредитора/ Получателя помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.
6. Оплата платежных требований Кредитора из очереди неисполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.
7. Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора/ Получателя на платежных требованиях.
8. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения. Банк не несет ответственность за убытки Кредитора вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения Банком платежных требований, указанных в настоящем Уведомлении, в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции. Банк не исполняет платежное требование Кредитора/ Получателя, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает платежное требование Кредитору/ Получателю без исполнения в порядке, установленном Банком России.
9. При несоответствии требований Кредитора/ Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает последний экземпляр поступившего требования Кредитора/ Получателя для акцепта Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования получателя средств в соответствии с порядком, установленным п.6.1.6. Правил, одновременно помещая документ в очередь, ожидающих акцепта распоряжений.

10. Настоящее Уведомление подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.

Руководитель _____ /_____/
(подпись) (ФИО)

М. П.

Отметки Банка:

Настоящее Уведомление об акцепте требований Кредитора/Получателя принято Банком «_____»_____ _____ года.

ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

_____ _____ _____

(ФИО) *(подпись)* *(дата)*

Приложение № 2
к Условиям открытия и ведения банковского
расчетного счета

Дополнительное соглашение № ____

к Договору _____[2]

№ _____ от «___»_____ (далее – Договор)

г. Москва «____» _____ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Договору комплексного обслуживания о нижеследующем:

1. Клиент поручает, а Банк обязуется производить без дополнительных распоряжений Клиента списание денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке №_____, и перечислять их на счет, указанный Кредитором, на основании поступающих в Банк надлежащим образом оформленных расчетных документов (*нужное выбрать*):

☐ инкассовых поручений ☐ платежных требований

о списании денежных средств по следующим Договорам (именуемые в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Основной Договор»), заключенным между Клиентом, и перечисленными ниже Кредитором (-ами) (Получателями средств), именуемыми в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Кредитор/Получатель»:

Кредитор *(наименование, ИНН)*	Основной Договор[3] *(наименование, номер, дата)*	Наименование обязательств Клиента перед Кредитором *(вид задолженности, предмет договора)*

Настоящий заранее данный акцепт (*нужное выбрать*):

☐ дан в отношении _____ (указать количество) расчетных документов Кредитора;

☐ дан без ограничения количества расчетных документов Кредитора.

2. При условии достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк обязан списать на основании расчетного документа Кредитора денежные средства со Счета Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого расчетного документа.
3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, расчетный документ Кредитора помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.
4. Оплата расчетных документов Кредитора из картотеки производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.
5. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения.
6. Банк не несет ответственность за убытки Кредитора вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения Банком расчетных документов Кредитора, указанных в настоящем Дополнительном соглашении, в

[2] указывается наименование договора
[3] Основной Договор - договор, которым установлено право Кредитора предъявлять расчетные документы на списание денежных средств со Счета, заключенный между Клиентом и Кредитором.

случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции.
7. Банк не исполняет расчетные документы Кредитора, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает расчетные документы Кредитору без исполнения в порядке, установленном Банком России.
8. Расчетные документы Кредитора, указанные в пункте 1 настоящего Дополнительного Соглашения, должны быть оформлены в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора на расчетных документах Кредитора. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по расчетным документам Кредитора, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.
9. Настоящее Дополнительное Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.
10. Настоящее Дополнительное соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным Соглашением, Стороны руководствуются Договором комплексного обслуживания и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

12. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

АКБ «Держава» ПАО
Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9
ИНН 7729003482, КПП 997950001
к/с 30101810745250000675
в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525675

_____
(должность уполномоченного представителя Банка)

_____(_____)
(подпись) *(фамилия, и.о.)*

м.п.

Клиент:

_____
(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения:_____
_____

Почтовый адрес (для получения от *Банка* корреспонденции)_____
_____
_____

Реквизиты:_____
_____
_____

_____
(должность уполномоченного представителя Клиента)

_____ (_____)
(подпись) *(фамилия, и.о.)*

м.п.

РАЗДЕЛ 15 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее – Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец ключа ЭП)** – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим создавать свою Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы) с помощью Средств ЭП, и однозначно связанным с ним Ключом проверки ЭП.

1.2. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту информационных, финансовых и других услуг, включая проведение финансовых операций по поручению Клиента, с использованием Системы «iBank2». Предоставление Банком услуг осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности, а также при условии, что Клиенту были подключены необходимые услуги в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания, настоящими Условиями.

1.3. **Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) –** уникальная последовательность символов, известная Владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи с использованием Средств ЭП.

1.4. **Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности Электронной подписи.

1.5. **Компрометация Ключа ЭП (Компрометация ключа)** – событие, определенное Владельцем неуполномоченным лицом (лицами) с его Ключом ЭП.
К событиям, связанным с Компрометацией ключа ЭП относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное использование/копирование Ключа ЭП;
- утрата носителя Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к носителю Ключа ЭП либо подозрение, что такой доступ имел место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

1.6. **Корректная ЭП** – Электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки соответствующим Средством ЭП, с использованием действующего на момент подписания Сертификата ключа проверки ЭП.

1.7. **Лимит на платежные поручения** – установка ограничений на расходные операции по счету с использованием системы ДБО.

1.8. **Операция –** не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации операция по распоряжению денежными средствами на Счете или по предоставлению информации о состоянии и использовании Счета (в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также выписки по Счету), исполняемая Банком на основании Электронных документов Клиента, передаваемых в соответствии с Договором комплексного обслуживания, настоящими Условиями.

1.9. **Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (проверка Электронной подписи)** – процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа проверки ЭП принадлежности Электронной подписи в Электронном документе Владельцу ключа ЭП и отсутствия искажений в Электронном

документе, подписанном данной электронной подписью, а также действительности Сертификата ключа проверки ЭП на момент подписания Электронного документа.

1.10. **Приостановление обслуживания** – временное ограничение доступа Клиента к системе ДБО по инициативе Клиента или Банка. Обслуживание может быть возобновлено в порядке, указанном в Условиях.

1.11. **Регламент Системы «Держава Онлайн»** – Регламент электронного документооборота в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн», размещенный в сети Интернет по адресу: https://online.derzhava.ru/, являющийся неотъемлемой частью Договора.

1.12. **Сведения о Сертификате ключа ЭП** – электронный документ, предоставляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к Условиям, содержащий сведения о Сертификате ключа проверки ЭП

1.13. **Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ключа проверки ЭП)** – квалифицированный/неквалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный Удостоверяющим центром.

1.14. **Средства ЭП – шифровальные (криптографические) средства, используемые для ре**ализации хотя бы одной из следующих функций – создание Электронной подписи, проверка подлинности Электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

1.15. **Рутокен ЭЦП 3.0 (далее – USB-токен) -** USB-токен с аппаратной реализацией российского стандарта электронной подписи, шифрования и хеширования. «Рутокен ЭЦП» осуществляет безопасное хранение ключей электронной подписи во встроенной защищенной памяти без возможности их экспорта, имеет сертификат ФСБ о соответствии требованиям, предъявляемым к СКЗИ по классу КС2, а также сертификат ФСТЭК о соответствии требованиям, предъявляемым по 4-му уровню контроля отсутствия недекларированных возможностей (НДВ4).

1.16. **Удостоверяющий центр** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющее функции по созданию и выдаче Сертификатов ключа проверки электронной подписи, аккредитованное уполномоченным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», включенный в Перечень аккредитованных удостоверяющих центов, размещенный по адресу в сети Интернет: https://digital.gov.ru/ru/activity/govservices/certification_authority/, либо Банк, который обеспечивает создание и выдачу Сертификатов ключа проверки электронной подписи в системе ДБО, а также управление ими.

1.17. **Условия** — настоящие Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок оказания Банком услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы ДБО.

2.2. В части не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором банковского счета. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.

2.3. В части использования Системы «Держава Онлайн», не урегулированной Общими положениями Правил и Условиями, Стороны руководствуются Регламентом Системы «Держава Онлайн».

2.4. Обмен информацией в соответствии с подпунктами 5.2.17, 5.2.18, 5.3.9, 5.3.10 и 5.3.11 настоящих Условий происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. При заключении Договора комплексного банковского обслуживания Клиент получает возможность получения услуги Дистанционного банковского обслуживания.

3.2. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания не является обязанностью Клиента использовать услугу Дистанционного банковского обслуживания.

3.3. Подключение услуги Дистанционного банковского обслуживания осуществляется одним из следующих способов:

3.3.1. Единоличный исполнительный орган Клиента (Владелец сертификата) направляет в Банк Сведения о Сертификате ключа проверки ЭП, выданного Удостоверяющим центром, по форме Приложения №1 с использованием Системы «Держава Онлайн» с условием распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, исключительно без предоставления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе;

3.3.2. Единоличный исполнительный орган Клиента (Владелец сертификата) направляет в Банк, с использованием Системы ЭДО «СБИС» или «КонтурДиадок» заявление по форме Приложения №5[4] и Сведения о Сертификате ключа проверки ЭП, выданного Удостоверяющим центром, по форме Приложения №1[4];

3.3.3. Представитель (и) клиента (Владелец (цы) сертификата) за исключением единоличного исполнительного органа, направляет в Банк, с использованием Системы ЭДО «СБИС» или «КонтурДиадок» заявление по форме Приложения №5[4] и Сведения о Сертификате ключа проверки ЭП, выданного Удостоверяющим центром, по форме Приложения №1[4], с условием что в Банк предоставлена надлежащим образом оформленная Карточка и Заявление об установлении сочетаний электронных подписей (по форме Приложения №6 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания).

3.3.4. Единоличный исполнительный орган Клиента (Владелец сертификата) или Представитель (и) клиента (Владелец (цы) сертификата предоставляют в Банк комплект документов по форме Приложения № 8 с условием, что в Банк предоставлена надлежащим образом оформленная Карточка и Заявление об установлении сочетаний электронных подписей (по форме Приложения №6 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания).

3.4. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы ДБО, в том числе услуги на платной основе, предусмотренные Тарифами:

- двусторонний обмен (отправка/получение) между Банком и Клиентом ЭПД на выполнение Операций по Счету;
- предоставление по запросу Клиенту в виде Электронного документа установленного Банком формата информации об Операциях, совершенных по Счету:
- выписка по Счету;
- оборотно-сальдовая ведомость;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде Электронного документа;
- помощь в подготовке Клиентом Электронных документов с использованием библиотеки шаблонов и форм документов, учитывающих актуальные требования действующего законодательства и потребности Клиента;
- настройка получения уведомлений о событиях в Системе ДБО;
- поддержка справочников: БИК, SWIFT, КБК;
- установление лимитов на платежные поручения.

3.4. Услуга Дистанционного банковского обслуживания распространяется на все счета Клиента в Банке, открытые в рамках Договора комплексного обслуживания, отдельных договоров, депозитные счета Клиента на дату подключения Услуги Дистанционного банковского обслуживания, на счета/депозитные счета, которые будут открыты Клиентом в последующем.

Для подключения счетов, платежи по которым оформляются с согласия Контролера, заключается Соглашение о порядке использования ДБО (далее – Соглашение) по форме Приложения №9 с оформлением Заявления об установлении сочетаний электронных подписей по форме Приложения №1 к Соглашению.

Статья 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

4.1. Доступ Клиента к Системе ДБО предоставляется в сети Интернет через браузер с установкой специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента.

4.2. Подтверждение Операции Системе ДБО Уполномоченное лицо Клиента осуществляет с использованием Электронной подписи.

[4] Бланки по форме Приложения № и 1 Приложения №5 формируются Банком

4.3. В силу ч. 1 и ч. 2 ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» Электронный документ, подписанный Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и/или уполномоченного работника Банка, является Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченных лиц Клиента и/или уполномоченных работников Банка и заверенному оттиском печати Сторон (при наличии).

4.4. Электронные документы Клиента без Электронной подписи Клиента не имеют юридической силы, и в обработку Банком не принимаются.

4.5. Клиент соглашается с получением услуг Системы ДБО через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы ДБО, установленного у Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

4.6. Клиент соглашается на предоставление Банком другим клиентам информации (ИНН, наименование, логотип, контактная информация, а также иная информация, заполненная Клиентом о себе в соответствующем разделе Системы «Держава Онлайн»), о Клиенте (о себе) в рамках предоставления клиентам информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса.

4.7. Клиент соглашается получать от Банка информацию о других клиентах (ИНН, наименование, логотип, контактная информация, а также иная информация, заполненная Клиентом о себе в соответствующем разделе Системы «Держава Онлайн») в рамках предоставления клиентам информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса.

4.8. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

4.9. Передача Электронных документов в Системе ДБО осуществляется в Операционное время за исключением времени проведения регламентных работ по техническому обслуживанию и внесению изменений в Систему ДБО. Конкретную дату и время проведения регламентных работ Банк определяет самостоятельно, без согласования с Клиентом. О проведении регламентных работ Банк уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка. При соблюдении указанных условий, в период проведения регламентных работ, Банк имеет право отказать в ДБО.

4.10. Прием Электронных документов в Системе ДБО осуществляется Банком в Операционное время.

4.11. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе ДБО Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

4.12. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД согласно условиям Договора комплексного обслуживания.

4.13. Плата за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами и в порядке, установленном статьей 3 Условий открытия и ведения банковского (расчетного) счета, или статьей 4 Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета, или статьей 4 Условия открытия и ведения специального банковского (залогового счета), или Условиями открытия и ведения специального банковского счета (номинального счета), или статьей 3 Условий открытия и ведения отдельного банковского счета (банковского сопровождения контракта) списывается Банком без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).

4.14. Предоставление услуг Дистанционного банковского обслуживания может быть приостановлено по инициативе Банка в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае получения Банком информации о Компрометации ключа. Приостановление по инициативе Банка может осуществляться на неограниченный срок.

4.15. Стороны признают, что:

- после подписания Электронного документа Электронной подписью изменение, добавление или удаление символов значимых данных документа (данных, участвующих в расчете Электронной подписи) делает Электронную подпись некорректной, т.е. проверка Электронной подписи Клиента дает отрицательный результат;
- создание Корректной ЭП возможно исключительно с использованием Ключа ЭП;
- по содержанию Электронных документов, подписанных Электронной подписью, и Ключей проверки ЭП невозможно определить Ключи ЭП;
- Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих Ключей ЭП, а также за действия своего персонала;

- Электронные документы, подписанные Электронной подписью Клиента, а также журналы учета Электронных документов, ведущиеся в Системе, могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате применения Системы;
- Клиент несет ответственность и обеспечивает подписание документов для рассмотрения заявки на получение кредита/банковской гарантии, документов в рамках исполнения кредитного договора/ договора предоставления банковской гарантии Уполномоченным лицом Клиента. По запросу Банка в срок, указанный Банком, предоставляет документы на бумажном носителе, том числе, но не ограничиваясь, необходимые для подтверждения наличия корпоративного одобрения и иные согласования третьих лиц (при необходимости), удостоверенные (заверенные) в установленном Банком порядке.

4.16. При Компрометации ключа (или подозрении на Компрометацию ключа) Клиент незамедлительно уведомляет Банк о факте Компрометации ключа по телефону (495) 380-04-80. При телефонном уведомлении Клиенту необходимо сообщить следующие сведения:
- кодовое слово, указанное в Заявлении о присоединении, заявлении по форме Приложения №3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО;
- название Клиента и его ИНН;
- ФИО Владельца ключа ЭП.

Указанное уведомление принимается и обрабатывается Банком в рабочие дни в период времени, информация о котором размещается в операционном зале Банка и на сайте Банка. Если сведения о Компрометации ключа стали известны в период времени, когда заявки по телефону Банком не обрабатываются, Клиенту необходимо выполнить оповещение Банка по телефону в начале следующего рабочего периода. После передачи телефонного уведомления, Клиент должен зафиксировать ФИО работника Банка, который принял уведомление, а также дату и время передачи уведомления.

Одновременно с уведомлением Банка о Компрометации ключа Клиент прекращает передачу Электронных документов с использованием указанного Ключа ЭП и выводит из действия соответствующее устройство.

Получив телефонное уведомление о Компрометации ключа, Банк приостанавливает прием и обработку Электронных документов, подписанных Электронной подписью Клиента с использованием Ключа ЭП, в отношении которого Банком получена информация о его компрометации.

Для возобновления оказания услуг по Договору Клиент направляет в Банк новые Сведения о Сертификате ключа ЭП (Приложение № 1 к настоящим Условиям), подписанные Электронной подписью, информация о которой содержится в указанных Сведениях о Сертификате ключа ЭП в соответствии с п. 3.3.

4.17. Инициатором обмена Электронными документами является Клиент или Банк. Клиент направляет в Банк на исполнение ЭПД по Счету. Непосредственно в том же сеансе связи Клиенту сообщается статус ЭПД. Контроль за исполнением Банком ЭПД по Счету осуществляется Клиентом самостоятельно путем просмотра в Системе ДБО состояния Счета.

Банк вправе направлять Клиенту в том числе, но не исключительно в электронной форме уведомления о нарушении условий действующих между Сторонами договоров, требования о погашении задолженности / уплате неустойки.

4.18. Клиент соглашается на получение информации-приглашения свободного формата посредством электронной почты от третьих лиц, выбравших Клиента для участия в направлении/обмене ЮЗЭД.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Отозвать ранее переданный Электронный документ, имеющий корректную Электронную подпись, путем направления в Банк по Системе ДБО соответствующего уведомления в виде Электронного документа, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел операции во исполнение ранее полученного от Клиента Электронного документа.

5.1.2. В любое время производить замену Ключа ЭП путем направления новых Сведений о Сертификате ключа ЭП в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий, подписанных Электронной подписью, информация о которой содержится в указанных Сведениях о Сертификате ключа ЭП и документов, подтверждающих изменение сведений.

5.1.3. В любое время производить подключение или отключение услуги информирования об операции по счету (подтверждение платежей с использованием кода, отправленного в SMS-сообщении), путём направления в Банк по Системе ДБО Заявления о предоставлении услуги информирования об операции по счету (подтверждение платежей с использованием кода, отправленного в SMS-сообщении) по форме Приложения 3 к настоящим Условиям.

Банк подтверждает Клиенту факт подключения или отключения услуги информирования об операции по счету (подтверждение платежных поручений с использованием кода, отправленного в SMS-сообщении), путём подписания Заявления о предоставлении услуги информирования об операции по счету (подтверждение платежей с использованием кода, отправленного в SMS-сообщении) работником Банка в Системе ДБО.

5.1.4. В любое время производить подключение или отключение услуги по установлению лимитов на платежные поручения, путем направления в Банк по Системе ДБО Заявления по форме Приложения №7 к настоящим Условиям.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, предусмотренные п. 4.13 Условий.

5.2.2. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы ДБО, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.2.3. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы ДБО немедленно приостановить использование соответствующей системы и оповестить об этом Банк любым доступным образом.

5.2.4. Обеспечить, при установке и обновлении рабочего места Уполномоченного лица Клиента инсталляцию и настройку программного обеспечения, а также готовность к вводу Системы ДБО в действие.

5.2.5. Организовывать внутренний режим функционирования рабочего места Уполномоченного лица Клиента таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы ДБО лицами, не имеющими допуска к работе с указанными системами.

5.2.6. Самостоятельно контролировать срок действия Сертификата ключа проверки ЭП и своевременно (не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до окончания срока его действия) инициировать процедуру смены Сертификата ключа проверки ЭП.

5.2.7. Соблюдать рекомендации «Памятки пользователей по информационной безопасности» в процессе эксплуатации рабочего места Системы ДБО (Приложение № 2 к настоящим Условиям), размещенные на Официальном сайте Банка.

5.2.8. Производить замену Ключа ЭП Уполномоченного лица в случаях, предусмотренных п.5.4.2 настоящих Условий.

5.2.9. Не размещать в Системе ДБО ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию.

5.2.10. Клиент обязуется самостоятельно в полном объеме и за свой счет урегулировать любые претензии и споры третьих лиц, в случае их возникновения в результате использования информации о финансовой надежности Клиента, размещения логотипа, символики и прочих объектов интеллектуальной собственности третьих лиц, размещенных в Системе «Держава Онлайн» без получения на то разрешения от владельца интеллектуальной собственности, а также возместить любые расходы (в том числе в порядке регресса), убытки, прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, которые могут быть нанесены Банку в результате таких споров и претензий.

5.2.11. Клиент обязуется уведомить Банк о прекращении действия полномочий Уполномоченного лица Клиента в срок не позднее дня такого прекращения. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением/несвоевременным уведомлением Банка, несет Клиент.

5.2.12. Клиент обязуется уведомить Банк в случае изменения номера мобильного телефона, адреса электронной почты, кодового слова (заявление о смене кодового слова или фразы на бумажном носителе составляется по форме Приложения №3 к настоящим Условиям), указанные в Заявлении о присоединении/Заявлении о предоставлении банковской услуги, предоставив заявление в Банк в свободной форме не позднее дня соответствующих изменений. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением/несвоевременным уведомлением Банка, несет Клиент.

5.2.13. Нести полную ответственность за сохранность кодового слова и не разглашать его третьим лицам.

5.2.14. Немедленно прекратить отправку Электронных документов и незамедлительно уведомить Банк о Компрометации ключа в порядке, установленном п. 4.16 настоящих Условий, а также о необходимости приостановки доступа к Системе ДБО в связи с возникновением угрозы доступа или доступом к системам неуполномоченных лиц, а также при прекращении (истечении срока) полномочий Уполномоченного лица Клиента.

5.2.15. Ежедневно осуществлять вход в Систему ДБО в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

5.2.16. Выполнять иные обязанности, предусмотренные приложениями к Условиям.

5.2.17. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения Распоряжения в случае, предусмотренном п. 5.3.8 Условий.

5.2.18. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 5.3.10 настоящих Условий, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента подписанные Корректной ЭП Клиента Электронные документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с Условиями. Порядок и срок исполнения поступивших Электронных документов Клиента определяется Договором комплексного обслуживания, Условиями.

5.3.2. Не исполнять поступившие от Клиента Электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Условий, а также при отсутствии или некорректности Электронной подписи Клиента.

5.3.3. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы ДБО, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.3.4. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов Электронных документов, Электронных подписей на аппаратных средствах Системы ДБО в течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных Электронной подписью Клиента, Ключей проверки ЭП, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.5. Извещать Клиента с использованием Системы ДБО, об исполнении, отзыве, помещении в очередь Распоряжений Клиента или иных лиц о перечислении денежных средств со Счета, о полном или частичном исполнении Электронного документа, в виде изменения статуса Электронного документа в Системе ДБО, с указанием даты и времени установки статуса. Клиент считается извещенным о совершенной Операции при получении с использованием Системы ДБО, информации об изменении статуса Электронного документа.

5.3.6. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования ДБО лицами, не имеющими допуска к работе с системами.

5.3.7. Обеспечить информационную и техническую поддержку Уполномоченных лиц Клиента.

5.3.8. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.3.9. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 5.3.8 настоящих Условий.

При получении от клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных подпунктом 5.3.8 настоящих Условий.

5.3.10. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.

При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

5.3.11. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п. 5.3.8, 5.3.10 настоящих Условий.

5.3.12. При изменении наименования, адреса, КПП Клиента, Банк самостоятельно вносит изменения в Систему ДБО после предоставления Клиентом всех необходимых документов для обновления сведений.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы ДБО немедленно приостановить использование соответствующей системы и оповестить об этом Клиента любым доступным способом.

5.4.2. Требовать от Клиента замены Ключа ЭП в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления при смене Уполномоченного лица Клиента, Компрометации ключа или подозрении на Компрометацию ключа, по техническим причинам.

5.4.3. Блокировать использование Сертификата ключа проверки ЭП и не принимать к исполнению Электронные документы, подписанные Электронной подписью Клиента, идентифицируемой с использованием данного Сертификата, в случае утраты/повреждения/подозрениях на компрометацию, а также после окончания срока его действия, по истечении срока действия полномочий Владельца данного Сертификата или в случае получения Банком информации о смерти Владельца Сертификата ключа проверки ЭП.

5.4.4. Отказать Клиенту в исполнении ЭПД, подписанного Корректной ЭП на проведение Операции по Счету, приостановить на неограниченный срок, а также полностью прекратить предоставление услуг по Договору в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ. Банк направляет Клиенту по Системе ЭДО соответствующее уведомление об отказе в исполнении ЭПД Клиента.

После получения такого уведомления Клиент для осуществления Операции, в проведении которой ему отказано, вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленный расчетный документ на бумажном носителе, который исполняется Банком в соответствии с действующим законодательством и Договором банковского счета.

5.4.5. Отказать Клиенту в исполнении ЭПД, подписанного Корректной ЭП на проведение Операции по Счету в случае размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в разделе «Прозрачный бизнес: проверь себя и контрагента» сведений о Клиенте об отсутствии связи по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.

5.4.6. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

5.4.7. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления фактов нарушения п. 5.2.9 Условий.

5.4.8. Списывать без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) со Счета, открытого Клиенту на основании Заявлении о присоединении и указанного в уведомлении об акцепте Заявления о присоединении, а в случае отсутствия/недостаточности на нем средств для оплаты услуг Банка с иных счетов Клиента в Банке, комиссию за оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами в порядке, установленном п.4.13 Условий.

5.4.9. При неоплате/задержке оплаты услуг Клиентом приостановить прием и отправку Электронных документов в Системе ДБО, о чем Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление. При этом, если Клиент в календарном месяце, за который Клиентом не произведена оплата, не осуществлял операций по Счету, Клиент освобождается от обязанности уплачивать Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами за указанный календарный месяц.

5.4.10. Возобновить прием и отправку Электронных документов в Системе ДБО не позднее дня, следующего за днем оплаты (погашения задолженности) Клиентом вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.4.11. Разрабатывать новые версии программного обеспечения, инструкций по безопасности и использованию Системы ДБО, изменять порядок работы в Системе ДБО и предоставлять их Клиенту путем передачи по соответствующей системе для последующей установки, обновления и/или применения.

5.4.12. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

5.4.13. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

5.4.14. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы ДБО в случае отсутствия обмена ЭД по Системе между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно.

Статья 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления Электронных документов другой Стороной.

6.2. Банк не несет ответственности за последствия Компрометации ключа Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.
6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Электронного документа, защищенного Корректной ЭП Клиента.
6.4. Банк не несет ответственность за невозможность выполнять обмен Электронными документами с использованием Системы ДБО вследствие технического сбоя указанных систем. В случае технического сбоя Системы ДБО платежные документы Клиента предоставляются в Банк Уполномоченным лицом Клиента на бумажном носителе, при условии предоставления в Банк Карточки.
6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Уполномоченным лицом Клиента Ключа ЭП, его утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.
6.6. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к рабочему месту Системы ДБО, установленному у Клиента (включая удаленный сетевой доступ), и Ключу ЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.
6.7. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы ДБО, и возникшие в результате этого задержки в осуществлении Операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по Договору комплексного обслуживания.
6.8. Ответственность Банка по исполнению ЭПД наступает после перехода ЭД в статус «Доставлен».
6.9. Клиент несет ответственность за направление и подписание Электронных документов Уполномоченным лицом Клиента с использованием Системы ДБО.
6.10. Клиент несет ответственность за корректность, актуальность и достоверность информации, размещенной в Системе ДБО, ее полноту и соответствие положениям действующего законодательства Российской Федерации в области защиты информации, рекламы, добросовестной конкуренции и иным применимым нормам.
6.11. Банк не несет ответственности за актуальность информации, размещенной в открытых официальных источниках и используемой для предоставления Клиенту информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса на основании анализа деятельности Клиента, а также использование имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте для участия Клиента в качестве субъекта такой рекомендации (предоставление информации о Клиенте как о потенциальном контрагенте другим клиентам Банка). Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования Клиентом/третьими лицами указанной информации, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием указанной информации, за иные последствия применения полученной информации.
6.12. Банк не несет ответственности за любые расходы и/или убытки, какие бы то ни было прямые или косвенные, фактические, компенсационные или случайные убытки (включая, без ограничения, упущенную выгоду), в связи с получением, сбором, анализом, толкованием, предоставлением, использованием информации и сведений о Клиенте в рамках п.4.6, 4.7, 4.18, 5.2.11 и 5.2.12 настоящих Условий, в т.ч., но не исключая, использованием и/или передачей информации Клиентом в собственных целях и/или третьими лицами.
6.13. Банк не несет ответственности за исполнение/ненадлежащее исполнение (в т.ч. не исполнение) обязательств третьими лицами, о которых Клиент получил информацию согласно Условиям и/или посредством Системы ДБО, согласно п. 4.7 настоящих Условий.
6.14. Банк не несет ответственности за корректность, актуальность и достоверность информации, размещенной Клиентами в Системе «Держава Онлайн» в соответствии с положениями п. 4.6 настоящих Условий. Банк никаким образом не контролирует содержание материалов и сведений, загружаемых Клиентом и не инициирует передачу (размещение) указанной информации. В случае предъявления Банку претензий о нарушении прав третьих лиц в связи с размещением в Системе «Держава Онлайн» информации и материалов Клиента Банк имеет право удалить такие материалы и информацию из памяти своих серверов без получения согласия Клиента.
6.15. Вся информация и сведения, предоставленные Банком и/или Клиентом/Клиентами Банку в рамках п. 5.8 настоящих Условий, считаются свободными от каких бы то ни было гарантийных обязательств Банка, и Банк не предоставляет никакой прямо выраженной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты, а также пригодности такой информации для целей заключения сделок с Клиентом и третьими лицами или для любой иной цели.

Статья 7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом Электронными документами с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства Электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены статьей 8 настоящих Условий. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, связанных с использованием Сторонами Электронных документов, включая использование для подписания Электронной подписи разрешаются в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 8. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА КЛИЕНТА

8.1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом Электронными документами с помощью Системы ДБО, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией указанных систем, обмен Электронными документами с использованием Системы ДБО между Сторонами немедленно прекращается.

8.2. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное должностным лицом Стороны, наделенным соответствующими полномочиями, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать согласительную комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны - инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения другой Стороной заявления.

8.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон (до пяти человек от каждой). По инициативе любой из Сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате их услуг. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является документом, отражающим результаты работы комиссии. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Срок работы комиссии - не более 5 (Пяти) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

8.4. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы ДБО.

8.5. При возникновении у Стороны претензий к другой Стороне по поводу корректности и соответствия действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по Договору Стороной, получившей Электронный документ, содержанию полученного ею Электронного документа, комиссия должна:

- проверить авторство предъявляемого отвечающей на претензии Стороной полученного ею от выдвигающей претензии Стороны Электронного документа, в соответствии с которым совершены действия;
- проверить, что совершенные отвечающей на претензии Стороной действия соответствуют содержанию Электронного документа;

8.6. Для проверки авторства Электронного документа (далее - оспариваемый документ) выполняются следующие действия:

8.6.1. Определяется файл, содержащий Электронный документ, авторство которого должно быть установлено в связи со спорной ситуацией.

8.6.2. Из электронного архива Стороны, получившей Электронный документ, комиссии предъявляется файл с Электронной подписью, содержащий оспариваемый Электронный документ.

8.6.3. Комиссия получает электронный Сертификат ключа ЭП подписавшей оспариваемый документ Стороны, действовавший на момент формирования Электронной подписи оспариваемого документа, в Удостоверяющем центре, выпустившем данный Сертификат ключа ЭП, а также получает в данном Удостоверяющем центре:

- заверенную копию расписки Владельца ключа ЭП об ознакомлении с информацией, содержащейся в электронном Сертификате ключа ЭП;
- корневой Сертификате ключа ЭП;
- список отозванных сертификатов.

8.7. Комиссией проверяется принадлежность Сертификата ключа ЭП, с использованием которого сформирована Электронная подпись, Стороне, подписавшей оспариваемый документ. Сертификат ключа ЭП признается принадлежащим Стороне, подписавшей оспариваемый документ, если Ключ ЭП,

содержащийся в составе Сертификата ключа ЭП документа, соответствует значению, содержащемуся в расписке об ознакомлении с информацией, содержащейся в Сертификате ключа ЭП, полученной в п.8.6.3 настоящих Условий. Если Ключ ЭП, содержащийся в составе Сертификата ключа ЭП оспариваемого документа, не соответствует Ключу ЭП, содержащемуся в расписке, либо период действия Сертификата ключа ЭП не соответствуют времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, что Сертификат ключа ЭП не принадлежит Стороне, подписавшей оспариваемый документ, и не может использоваться для проверки Электронной подписи документа.

8.8. Проверяется корректность Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый Электронный документ.

8.9. Если по результатам проверки Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ, с Ключом ЭП, предъявленным Стороной, получившей оспариваемый документ, Электронная подпись признана корректной, то авторство оспариваемого Электронного документа признается комиссией установленным. Если авторство оспариваемого Электронного документа признано комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию документа.

8.10. Если по результатам проверки Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ, Электронная подпись признана некорректной, или Сертификат ключа ЭП, информация о котором содержится в Электронной подписи файла не принадлежит Стороне, подписавшей оспариваемый документ, то предъявленный для проверки авторства Электронного документа признается комиссией ложным.

Если Сторона, представившая ложный Электронный документ, является инициатором спора, то претензии данной Стороны к другой Стороне признаются необоснованными. Если Сторона, к которой предъявляются претензии, представила ложный Электронный документ, то претензии к данной Стороне признаются обоснованными.

8.11. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.

8.12. Отсутствие на рабочем месте Системы ДБО, установленном на территории Клиента, признаков отправки Электронного документа, принятого Банком с Корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа.

8.13. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав членов комиссии;
- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого документа;
- основания, которые послужили для формирования выводов.

В этом случае акт признается Сторонами надлежащим и подписывается Сторонами.

8.14. В случае если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо в работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий акт, заинтересованная Сторона в одностороннем порядке составляет акт с указанием причины его составления. В указанном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый документ, произведенный в рамках Договора, является надлежащим, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения. При рассмотрении в суде споров о наличии либо отсутствии документа, исполненного либо неисполненного с помощью Системы ДБО или об авторстве Электронного документа, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с процедурой, изложенной в настоящей статье Условий.

8.15. Составленный комиссией акт является основанием для выработки окончательного решения между Сторонами. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента окончания работы комиссии. В случае если подписание решения в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить акт, составленный в соответствии с настоящей процедурой.

Приложение № 1
к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания

Сведения о Сертификате ключа ЭП

Номер Сертификата ключа ЭП	
Действие Сертификата ключа ЭП	с по
Сведения о владельце Сертификата ключа ЭП	
Наименование юридического лица:	
ОГРН	
ИНН	
Место нахождения юридического лица	
Уполномоченный представитель юридического лица:	
Сведения об издателе Сертификата проверки ключа ЭП	
Наименование удостоверяющего центра:	
Место нахождения удостоверяющего центра:	

Приложение № 2
к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания

Памятки пользователей по информационной безопасности в процессе эксплуатации рабочего места Системы ДБО

В Системе ДБО (при совместном упоминании - Системы) используются современные механизмы и средства обеспечения информационной безопасности, направленные на то, чтобы сделать работу с системами максимально удобной при поддержании высокого уровня безопасности. Вместе с тем, соблюдение приведенных ниже рекомендаций позволит максимально безопасно работать с системами и свести риски мошенничества и, как следствие, финансовые потери к минимуму:

Общие рекомендации:

- При любых подозрениях на компрометацию пароля посторонними лицами (в т.ч. представившимися работниками Банка), следует незамедлительно остановить работу и обратиться в Банк по телефону (495) 380-04-90.
- Используйте современное антивирусное программное обеспечение и следите за его регулярным обновлением.
- Регулярно выполняйте антивирусную проверку на своем компьютере для своевременного обнаружения вредоносных программ.
- Своевременно устанавливайте обновления операционной системы своего компьютера, рекомендуемые компанией-производителем в целях устранения выявленных в нем уязвимостей.
- Используйте дополнительное программное обеспечение, позволяющее повысить уровень защиты Вашего компьютера – персональные межсетевые экраны, программы поиска шпионских компонент, программы защиты от «спам» - рассылок и пр.
- Завершение работы с Системами выполняйте путем выбора соответствующего пункта меню.
- Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно сообщайте работникам Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.
- По возможности, исключите работу в Системах и подготовку платежных документов на компьютере с общедоступным доступом (в т.ч. Интернет-кафе, бесплатный Wi-Fi и пр.).
- Ограничьте доступ к компьютеру (в том числе и по локальной сети), используемому Вами для работы с системами, обеспечьте безопасность помещения, в котором он установлен.
- Исключайте на компьютере, на котором осуществляется подготовка и отправка документов в Банк, использование систем удаленного управления компьютером. Не привлекайте для администрирования и обслуживания данного компьютера ИТ-персонал на условиях предоставления ему удаленного доступа.
- Исключайте посещение с компьютером, на которых осуществляется подготовка и отправка документов в Банк, сайтов сомнительного содержания и любых других Интернет-ресурсов непроизводственного характера (социальные и пиринговые сети, конференции и чаты, телефонные сервисы и т.п.), чтение почты и открытие почтовых вложений от недостоверных источников, установку и обновление любого программного обеспечения не с сайтов производителей. Настройками сетевого оборудования, корпоративных и персональных сетевых экранов выход в сеть Интернет ограничивайте «белым списком» со всех рабочих мест, на которых осуществляется подготовка, подписание и отправка платежных документов. В «белый список» должны включаться исключительно доверенные сайты и хосты самой организации, банков, налоговой службы, других государственных органов, необходимых в производственном процессе, сервера обновлений системного и антивирусного ПО.
- При наличии проблемы с подключением к системе следует немедленно обратиться в службу поддержки Банка.
- Не отвечайте на подозрительные письма с просьбой выслать закрытый ключ электронной подписи, пароль и другие конфиденциальные данные. Подобное письмо гарантированно создано злоумышленниками. Банк ни при каких обстоятельствах и ни в какой форме не запрашивает у клиентов конфиденциальную информацию о закрытых ключах электронной подписи и паролях.

Рекомендации при работе с Системой «Держава Онлайн» и Системы ЭДО:

- Пароль для входа в Систему «Держава Онлайн» и Системы ЭДО это Ваша личная конфиденциальная информация, ни при каких обстоятельствах не раскрывайте свой пароль никому, включая работников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, лиц с просьбами сообщить

конфиденциальную информацию (пароли, кодовые слова, и пр.) ни при каких обстоятельствах не сообщайте данную информацию.

- Первоначальная страница доступа в личный кабинет Системы «Держава Онлайн» и Системы ЭДО содержит только поля ввода логина и пароля. В случае если на данной странице от Вас требуется ввод любой другой персональной информации (номеров банковских карт, мобильного телефона, других личных данных), следует прекратить пользование услугой и связаться с работниками Банка.
- Не сохраняйте Ваш пароль в текстовых файлах на компьютере либо на других электронных носителях информации, т.к. при этом существует риск его кражи и компрометации.
- В обязательном порядке производите смену паролей в следующих случаях:
    - при смене уполномоченных лиц, имеющих право использования Системы «Держава Онлайн» и Системы ЭДО;
    - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к Системе «Держава Онлайн» и Системы ЭДО (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети).

Рекомендации при работе с Системой «iBank2»

Для поддержания высокого уровня безопасности удалённого доступа в системе ДБО «iBank2» необходимо выполнять следующие условия:

- Обеспечьте безопасное хранение носителя Ключа ЭП в сейфе или запираемом металлическом шкафу и т.п.;
- Вставляйте носитель с Ключом ЭП только в момент подписания документов. Не оставляйте носитель Ключа ЭП постоянно подключенными к компьютеру.
- Осуществляйте постоянный контроль за отправляемыми платежными документами при работе с системой ДБО «iBank2», а также за состоянием Вашего счета;
- В обязательном порядке производите смену Ключа ЭП в следующих случаях:
    - при смене при смене уполномоченных лиц, имеющих право использования Ключа ЭП;
    - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к ключевой информации (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети);
- Обращайте внимание на дату и время последнего входа в Систему ДБО «iBank2» (данные фиксируются на первой странице после входа в Систему ДБО «iBank2»):
- Рабочие станции с системой ДБО «iBank2», с которых осуществляется удалённый доступ, должны быть вынесены в отдельную вычислительную подсеть, из которой запрещен выход в Интернет, а списки доступа для этой подсети должны быть составлены по принципу минимально необходимых разрешений;
- На рабочей станции с системой ДБО «iBank2» должно быть обеспечено регулярное обновление операционных систем и другого программного обеспечения;
- На рабочей станции с системой ДБО «iBank2» должно быть установлено антивирусное программное обеспечение, антивирусные базы должны также регулярно обновляться;
- У пользователя рабочей станции с системой ДБО не должно быть привилегий администратора;
- Во избежание угрозы фишинга не рекомендуется устанавливать на рабочую станцию с системой ДБО программное обеспечение для чтения электронной почты;
- На рабочую станцию с системой ДБО «iBank2» не должно быть установлено никакого программного обеспечения для удалённого управления (Radmin, VNC, DameWare, и пр.);
- Журналы аудита рекомендуется анализировать на предмет подозрительной активности на регулярной основе;
- Рекомендуется обеспечить контроль целостности системных файлов при включении рабочей станции с системой ДБО «iBank2»;
- Рекомендуется анализировать трафик подсети, в которой установлена рабочая станция с системой ДБО «iBank2» с помощью систем обнаружения и предотвращения вторжений (IDS/IPS).

Следование данным рекомендациям сведет к минимуму риск финансовых потерь от операций по переводу денежных средств без согласия клиента, а также в связи с кибератаками на инфраструктуру компании.

Приложение № 3
к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Заявление о контактных данных

В соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

_____

(наименование организации, ИНН)

Просит[5]:

1. Использовать следующую контактную информацию:

ФИО	
Номер телефона (мобильный)	+7(_____)_____
Электронная почта	
Адрес для направления корреспонденции (почтовый) [6]	

2. Использовать кодовое слово при обращении в банк по телефону[7]

Кодовое слово	

3. Информирование об операции по счету (подтверждение платежных поручений с использованием кода, отправленного в SMS-сообщении)

☐ подключить

☐ отключить

Контактная информация для отправки SMS-сообщения:

ФИО	
Номер телефона (мобильный)	+7(_____)_____

4. Установить тариф:

☐ **«Mini»**

☐ **«Full»**

«___»_____20__г.

Руководитель/представитель

_____(_____)

М.П.

Отметки Банка:

5 При внесении изменений в ранее предоставленные данные, заполняется только соответствующий раздел
6 Заполняется в случае отличия от адреса регистрации (местонахождения)
7 В случае установления/изменения кодового слова, Заявление предоставляется в Банк в оригинале, без использования систем ДБО.

Приложение № 4
к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания

Порядок обмена документами валютного контроля с использованием дистанционного банковского обслуживания

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Приложение регулирует порядок обмена документами и информацией для целей валютного контроля и определяют следующий способ обмена документами - дистанционное банковское обслуживание Клиента путем обмена документами и информации для целей валютного контроля в электронной форме, подписанными электронно-цифровой подписью (далее – «ЭП»), в соответствии с Правилами.

1.2. Нижеуказанные термины будут содержать следующие значения:

Документы валютного контроля - документы, указанные в законодательстве Российской Федерации, и/ или связанные с проведением валютных операций, в том числе:

- **Ведомость банковского контроля** - единая форма учета и отчетности по валютным операциям Банка, которая формируется и ведется Банком в электронном виде, в отношении контрактов (кредитных договоров), исполнение обязательств по которым предусматривает их постановку на учет;
- **Справка о подтверждающих документах** (далее – СПД) - единая форма учета и отчетности по валютным операциям Клиента, содержащая информацию о подтверждающих документах;
- **Сведения о валютных операциях** (далее – СВО) - документ, представляемый Клиентом в Банк, подтверждающий совершение валютной операции и содержащий информацию об идентификации по видам валютных операций денежных средств;
- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (далее – Заявления).

Ответственное лицо Банка – работник(-и) Банка, имеющий(-ие) право совершать от имени Банка, как агента валютного контроля, действия по валютному контролю, предусмотренные требованиями Банка России, в том числе подписывать документы как на бумажном носителе (собственноручной подписью), так и в электронном виде (электронной подписью) и заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

Проведение валютных операций по всем банковским счетам, открытым Клиенту в Банке, осуществляется на основании электронных документов и информации (далее – **ЭД**), обмен которыми обеспечивается системой ДБО «iBank2» или на основании документов, предоставленных Клиентом на бумажных носителях.

1.3. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Правил, заключенных между Клиентом и Банком.

1.4. Контроль целостности и полноты электронного сообщения и достоверности полученной от Клиента информации осуществляется с помощью электронно-цифровой подписи (далее – **ЭП**). ЭП получается в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП и позволяет идентифицировать владельца ключа ЭП, а также позволяет установить отсутствие искажения информации при передаче электронных документов. Для обеспечения конфиденциальности при обмене электронными документами между Клиентом и Банком в системе используется механизм шифрования данных. Ответственность за достоверность информации, подписанной ЭП, а также подлинность электронной подписи несет владелец ключа ЭП.

1.5. Непринятие документов валютного контроля Банком возможно по следующим причинам:

- ЭП Клиента не верна;

- несоответствие данных, указанных в заполненной форме документа, сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах и информации, которые представлены Клиентом, в том числе из-за наличия/отсутствия в них оснований для постановки на учёт контракта (кредитного договора);

- заполнение форм документов с нарушением требований, установленных Банком России;

- непредставление Клиентом в Банк документов и информации, которые необходимы для принятия на учёт контракта (кредитного договора), справок, в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации:

- иные причины, указанные Банком в статусе ЭД валютного контроля - «Отвергнут».

2. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок принятия Банком Документов валютного контроля от Клиента.

2.1.1. Документы валютного контроля, направляемые Клиентом в Банк посредством системы ДБО «iBank2», подписываются ЭП Клиента.

Датой предоставления Клиентом в Банк Документов валютного контроля считается дата их направления в Банк после подписания в системе ДБО «iBank2» лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей Клиента, либо иным сотрудником Клиента, наделенным таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности Клиента, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Дата предоставления Клиентом в Банк Документов валютного контроля фиксируется Банком в системе ДБО «iBank2» статусом «Доставлен».

2.1.2. При условии получения Документов валютного контроля до 18:00 часов по московскому времени датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться день получения Документов, а Документы валютного контроля, полученные после 18:00 часов по московскому времени, будут считаться принятыми датой не позже следующего рабочего дня после дня их получения.

Если Документы валютного контроля получены Банком от Клиента в любой иной день, кроме рабочего дня, то датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться первый рабочий день, следующий за днем их получения.

Документы валютного контроля, полученные Банком от Клиента, должны быть четкими, понятными и полными.

2.1.3. Проверка Документов валютного контроля, полученных Банком от Клиента, осуществляется Ответственным лицом Банка в следующие сроки:

- при списании/зачислении денежных средств в отношении СВО, расчетного документа по валютной операции Клиента, а также Заявлений - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- в отношении корректирующих Сведений о валютных операциях - в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении СПД, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты их представления в Банк, а в отношении СПД, указанной в пункте 8.8 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И, - в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

2.1.4. Ответственное лицо Банка при положительном результате проверки Документов валютного контроля в сроки, установленные подпунктом 2.1.3. настоящего Приложения, принимает СПД, СВО, Заявления в следующем порядке:

- в электронном виде изменяет в системе ДБО «iBank2» статус документа на «Исполнен» на документах проставляется ЭП Ответственного лица Банка.

3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОТ БАНКА ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

3.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля:

Датой получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля считается дата их электронного подписания Ответственным лицом Банка с проставлением статуса «Исполнен» или «Отвергнут» с указанием даты в истории изменения состояния документа.

Документы валютного контроля подписываются со стороны Банка подписью Ответственного лица Банка в соответствии с внутренними процедурами Банка.

3.2. Дата получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

— для СВО, СПД, Заявлений - дата, указанная в электронном статусе Банка «Исполнен» или «Отвергнут»;

— для ведомостей банковского контроля и иных документов - дата сопроводительного/произвольного документа, созданного в системе ДБО «iBank2» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы), указанная в истории изменения состояния документа.

4. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ПРИНЯТИЯ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА БАНКОМ

4.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок отказа от принятия Документов валютного контроля Клиента Банком.

Банк имеет право отказаться от принятия Документов валютного контроля Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в п. 1.5. настоящего Приложения.

Дата возврата Банком Клиенту непринятых Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

— для СВО, СПД, Заявлений – дата возврата, указанная, с проставлением электронного статуса «Отвергнут» в истории изменения состояния документа;

— для Ведомостей банковского контроля и иных документов – дата произвольного/сопроводительного документа, созданного в системе ДБО «iBank2» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

4.2. В случае отказа в принятии документов Ответственное лицо Банка переводит электронный документ в статус «Отвергнут», указывает причину и дату возврата, с соблюдением следующих сроков:

- при списании/зачислении денежных средств в отношении СВО, расчетного документа по валютной операции Клиента, а также Заявлений - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- в отношении корректирующих Сведений о валютных операциях - в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении СПД, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты их представления в Банк, а в отношении СПД, указанной в пункте 8.8 Инструкции Банка России от 16.08.2017 №181-И, - в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

В отношении проверки иных документов, не указанных в настоящем Приложении, документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации при проведении валютных операций, соблюдаются сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае отказа Банка в принятии Документов валютного контроля Клиент устраняет замечания Банка, составляет новые документы и представляет их в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты возврата Клиенту документов для корректировок.

Замечания Банка в отношении расчетного документа по валютной операции устраняются в соответствии с установленным порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Клиент вправе представлять в Банк расчетные документы, Документы валютного контроля и информацию обычным способом вне зависимости от работы системы ДБО «iBank2», руководствуясь Договором комплексного обслуживания. При этом Банк не несет ответственности за дважды

произведенное списание средств со счета Клиента на основании расчетного документа, одновременно переданного в Банк по системе ДБО «iBank2» и на бумажном носителе.

5.2. Сведения, содержащиеся в документах, переданных по системе ДБО «iBank2», персональные электронные адреса, идентификационные параметры, регистрационные номера, пароли и ключи, используемые для разграничения доступа, передачи и защиты передаваемой информации, а также материалы работы согласительной экспертной комиссии по разбору спорных вопросов являются конфиденциальными сведениями. Конфиденциальные сведения не подлежат разглашению третьим лицам ни при каких обстоятельствах, кроме установленного законом порядка.

5.3. Документы валютного контроля, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, необходимые для заполнения справок Банком, считаются представленными Клиентом в срок, если они представлены Клиентом в сроки, установленные настоящим Приложением, и приняты Банком в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

5.4. В случае непредставления Клиентом-резидентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, документов, требуемых для проведения валютной операции, либо при отказе Банка в их принятии по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, Банк на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» отказывает Клиенту-резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации.

5.5. При обмене Документами валютного контроля посредством системы ДБО «iBank2» могут передаваться как документы, сформированные посредством системы ДБО «iBank2», так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

5.6. В случае если Документы валютного контроля содержат приложения в форме вложений, то при условии надлежащего подписания Документов валютного контроля приложения к ним в форме вложений также считаются надлежащим образом подписанными.

5.7. В случае если произвольный/сопроводительный документ, созданный в системе ДБО «iBank2» содержит приложения в форме вложений, то при условии надлежащего подписания этого произвольного/сопроводительного документа приложения к нему в форме вложений также считаются надлежащим образом подписанным.

Приложение № 5
к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Заявление

В соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

_____

(наименование организации, ИНН)

просит принять Электронную подпись для работы в сервисе электронного документооборота:
☐ «СБИС»
☐ «Контур Диадок»

Руководитель/представитель

_____(_____)

Приложение № 6
к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Заявление об установлении сочетаний электронных подписей

В соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания прошу:

1. Подключить □
2. Внести изменения □ в связи с_____

_____

(*наименование организации, ИНН*)

с использованием следующих параметров настройки:

- определить № счета/ов, для распоряжения денежными средствами с использованием ЭП:

№ счета	№ договора, дата	Дата открытия счета	Права доступа
			□ - полные □ - просмотр
			□ - полные □ - просмотр

- определить следующее количество электронных подписей, необходимых для подтверждения выполнения распоряжений по счету:

Тип подписи	Количество
Единственная подпись[8]	_____
подпись Группа А[9]	
подпись Группа Б	

- назначить права выполнять операции следующим сотрудникам:

№	Данные представителей/перечень прав					
1	Ф. И. О.					
	Представитель имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи Единственная подпись, подпись Группа А, подпись Группа Б, (**без права подписи**[10])	№ USB-токена [11]

- определить тип электронной подписи

1. Неквалифицированная (УНЭП) - □

- определить количество необходимых USB-токенов ___ шт.
- USB-токены получены в количестве ____, «__» _____20__, _____

(ФИО, подпись лица, получившего USB-токен)

2. Квалифицированная (УКЭП) - □

Руководитель/представитель

_____ (_____)

М.П.

Уполномоченный работник/Уполномоченное лицо Банка, принявший заявление: _____

(_____) «__»_____20___

[8] Поле заполняется в случае распоряжения счетом только Единоличным исполнительным органом

[9] Поля заполняются в случае распоряжения счетом одновременно одним из лиц, указанных в группе «А» и одним из лиц, указанных в группе «Б»

[10] Доступ к счету с правом просмотра, запроса выписки, создания платежного документа

[11] Поле заполняется в случае выбора типа электронной подписи – неквалифицированная (УНЭП)

Приложение № 7
к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Заявление

В соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

_____

(наименование организации, ИНН)

просит установить следующие ограничения:

Общий лимит на платежные поручения	
□ Лимит на разовый платеж	RUB
□ Лимит на день	RUB
□ Лимит на месяц	RUB

отменить следующие ограничения:

Общий лимит на платежные поручения	
□ Лимит на разовый платеж	RUB
□ Лимит на день	RUB
□ Лимит на месяц	RUB

«___»_____20__г.

Руководитель/представитель

_____(_____)

Отметки Банка:

Порядок предоставления услуг ДБО при использовании неквалифицированной электронной подписи

Для подключения к системе «ДБО iBank» при использовании неквалифицированной электронной подписи выполняются следующие действия:

1. Клиент предоставляет в Банк следующий комплект документов, оформленных на бумажном носителе:

- Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания по форме Приложения №1 /Заявление – оферта по форме Приложения №7 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО.
- Заявление об установлении сочетаний электронных подписей по форме Приложения № 6 к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО.

После проверки предоставленного документа, Уполномоченный работник Банка передает Клиенту USB-токены в количестве необходимом Клиенту. Допускается запись на один USB-токен нескольких Ключей ЭП, выпущенных на имя одного Владельца по нескольким Клиентам. Не допускается запись ключей ЭП нескольких Владельцев на один USB-токен. Не допускается использование сторонних USB-токенов.

2. Клиент после получения USB-токена:

- Скачивает с сайта https://ibank.derzhava.ru/ibank2/#/ и устанавливает на свой компьютер комплект ПО, необходимый для генерации и записи закрытого ключа на USB-токен, выпуска сертификата. - Используя ссылку https://ibank.derzhava.ru/registry2/index.html#/newKey, последовательно заполняет сведения, создает и записывает ключ на USB-токен, выпускает сертификат.
- Предоставляет в Банк следующий комплект документов, оформленных на бумажном носителе:

Сертификат ключа электронной подписи (ЭП) по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку в количестве, указанном в Приложении № 6 к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО.

3. После проверки предоставленных документа, Уполномоченный работник Банка передает заявку на подключение к ДБО уполномоченному работнику ДИТ.

Приложение №1
к Порядку предоставления услуг ДБО
при использовании неквалфицированной электронной подписи (УКЭП)

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ "IBANK 2"

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица_____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "___" _____ 20 ___ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (КИО) _____ 6. КПП* _____
7. Факс* _____8. E-mail*_____
9. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество _____

Должность _____

Документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ номер _____ дата выдачи "____" _____ 20 ___ года

кем выдан _____

код _____

10. Примечания* _____

* необязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных_____
подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента (создан __.__.____ г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП_____ Идентификатор устройства_____

Наименование криптосредств СКЗИ_____

Алгоритм _____ID набора параметров алгоритма_

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XXXXXX XX XX Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

XX XX XX XX XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

XX XX XX XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Срок действия (заполняется банком
С _____ по _____)

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Договора комплексного обслуживания (Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания №_____ от _____)

Достоверность приведенных данных подтверждаю Руководитель организации _____/_____/ Подпись ФИО	Уполномоченный представитель Банка _____/_____/ Подпись ФИО
М.П.	М.П.

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП
_____
Администратор безопасности системы
_____/_____/
Подпись ФИО

Дата регистрации сертификата
Ключа проверки ЭП

_____

Приложение №9
к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Соглашение о порядке использования системы ДБО

г. Москва «___» _____20__ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый **в** дальнейшем **«Банк»,** в лице _____, действующего на основании _____ от_____, с одной стороны, _____**,** именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице__ _____, действующего на основании____ _____ со другой стороны, и _____**,** именуемое в дальнейшем **«Контролер»,** в лице _____, действующего на основании Устава, с третьей стороны, каждый по отдельности именуемый «Сторона», совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о порядке использования системы ДБО (далее - **Соглашение)** о нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Стороны договорились о порядке оформления согласия Контролера на перечисление денежных средств путем подписания платежных документов Клиента, подготовленных в форме электронных платежных документов, визирующей электронной подписью уполномоченного представителя Контролера.

1.2. Стороны достигли договоренности, что согласие Контролера на перечисление денежных средств Клиента, осуществляется путем подписания электронных платежных документов Клиента визирующей электронной подписью уполномоченного представителя Контролера.

1.3. Стороны договорились, что условия открытия и ведения Счета, распоряжение Клиентом/Контролером денежными средствами на Счете, регулируются основными договорами/соглашениями между Банком и Клиентом/Клиентом и Контролером (далее Договорная база) являющимися основанием для заключения настоящего Соглашения, а также Перечень Счетов, по которым требуется согласие Контролера на перечисление денежных средств, визирующей электронной подписью уполномоченного представителя Контролера, указаны в Заявление об установлении сочетаний электронных подписей, оформленном в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Соглашению.

В случае изменения перечня счетов, требующих согласия Контролера на перечисление денежных средств путем подписания визирующей электронной подписью, Контролёр представляет в Банк новое Заявление об установлении сочетаний электронных подписей, оформленное в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Соглашению.

1.4. Наличие в электронном платежном документе визирующей электронной подписи уполномоченного представителя Контролера свидетельствует о его согласии на перечисление денежных средств. Визирующая подпись не является подписью лица, уполномоченною распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента.

2. Термины, используемые в настоящем Соглашении

2.1 Электронный документ (ЭД) - Электронный платежный документ, а также юридически значимый электронный документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.

Наличие в Электронном документе корректной Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан Уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента.

2.2. **Электронный платежный документ (ЭПД)** - электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по счету Клиента, открытому в Банке, подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с платежными (расчетными) документами па бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

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

2.4. **Владелец сертификата ключа проверки ЭП** (Владелец ключа электронной подписи) - физическое лицо – Уполномоченное лицо Контролера, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП позволяющим с помощью средств ЭП создавать Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы).

2.5. **Система Дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – Система «iBank2»** корпоративная информационная система Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обмен юридически значимыми электронными документами, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении денежных средств по Счетам.

2.6. **Визирующая электронная подпись (визирующая ЭП) — ЭП**, предназначенная исключительно для подтверждения согласия Контролера на перечисление денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

2.7. **Представитель Контролера** - лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Контролера, либо иное лицо, обладающее полномочиями на основании соответствующей доверенности.

2.8. Компрометация ключевой информации - нарушение конфиденциальности Закрытого ключа, констатация Владельцем сертификата обстоятельств, или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Закрытого ключа неуполномоченными лицами.

К событиям, связанным с Компрометацией ключа ЭП относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное использование/копирование Ключа ЭП;
- утрата носителя Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение Уполномоченных лиц Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к носителю Ключа ЭП либо подозрение, что такой доступ имел место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

2.9. Термины, приведенные в настоящем Соглашении, применяются в рамках отношений, регулируемых им.

3. Порядок взаимодействия Сторон

3.1. Контролер дает согласие на перечисление денежных средств, находящихся на Счете Клиента, путем проставления визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера на ЭПД, подписанном ЭП уполномоченного представителя/представителей Клиента.

3.2. Для выработки ЭП Стороны используют программные средства Системы ДБО.

3.3. Клиент формирует ЭПД с использованием программного обеспечения (далее - ПО) Системы ДБО, подписывает ЭП уполномоченного представителя (уполномоченных представителей) Клиента и отправляет в Банк с использованием ПО Системы ДБО.

3.4. Контролер с использованием ПО Системы ДБО имеет доступ ко всем ЭПД Клиента, поступившим в Банк по Счету, указанному для визирования, и имеет возможность проверки содержания, сформированного ЭПД Клиента на соответствия условиям Договорной базы.

При отсутствии оснований, предусмотренных Договорной базой для запрещения перечисления денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Контролер подписывает ЭПД Клиента визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера, что является подтверждением разрешения предстоящего перечисления денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

3.5. При поступлении ЭПД от Клиента Банк с использованием ПО Системы ДБО осуществляет проверку наличия визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера и ЭП уполномоченного представителя (уполномоченных представителей) Клиента и в случае подтверждения подлинности всех ЭП полученного ЭПД, перечисляет денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в соответствии с п. 1.3 настоящего Соглашения.

ЭПД Клиента считается принятым Банком для исполнения с даты поступления в Банк ЭПД, оформленного в соответствии с требованиями Договорной базы, и успешной проверки Банком наличия визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера и ЭП уполномоченного представителя/представителей Клиента.

3.6. Стороны признают, что обрабатываемые в Системе ДБО электронные документы, заверенные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скрепленными оттисками печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет), и являются основанием для выполнения взаимных обязательств по настоящему Соглашению.

В случае поступления распоряжения Клиента на бумажном носителе, визирующая подпись уполномоченного представителя Контролера проставляется в распоряжении Клиента в свободном месте нижней части распоряжения.

3.7. Банк отказывает в перечислении денежных средств, находящихся на Счете Клиента, в случае отсутствия в ЭПД Клиента полученном по Системе ДБО**,** подлинной визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера.

Для подключения к системе ДБО Клиент предоставляет уполномоченному работнику Банка Заявление по форме приложения №1 к настоящему соглашению, оформленное в соответствии с п. 1. 3, при этом юридический статус указанной ЭП определен Сторонами как - визирующая ЭП, в соответствии с настоящим Соглашением, сертификат ключа проверки ЭП по форме Приложения № 2 к настоящему соглашению.

3.8. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без распоряжений Клиента и без соблюдения порядка, установленного настоящим Соглашением, в соответствии с Договорной базой.

3.9. Банк не осуществляет проверку соответствия поступившей ЭПД Клиента условиям Договорной базы и не несет ответственности за отказ от исполнения ЭПД в случае отсутствия визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера или не подтверждения ее подлинности.

3.10. Банк не вмешивается и не привлекается к участию в спорах между Клиентом, Контролером и или получателем средств, в том числе по вопросам обоснованности выставления ЭПД, отказа или не проставления в срок визирующей ЭП Контролером, назначения платежа по ЭПД, а также по иным вопросам, возникающим в рамках настоящего Соглашения.

3.11 Оплата услуг Банка по ведению банковских счетов Клиента с применением системы дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с условиями соответствующих договоров банковского счета, заключенных между Клиентом и Банком.

4. Порядок разрешения споров

4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по настоящему Соглашению, решаются путем переговоров.

4.2. На период разрешения спорной ситуации, связанной с невозможностью осуществить проверку подлинности ЭП уполномоченного представителя (уполномоченных представителей) Клиента и/или визирующей ЭП уполномоченного представителя Контролера, Банк имеет право отказать Клиенту в перечислении денежных средств, находящихся на Счете Клиента, с последующим уведомлением Клиента с указанием причины отказа в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента возникновения указанной спорной ситуации.

5. Срок действия Соглашения

5.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания. Настоящее Соглашение утрачивает силу при расторжении основного договора/соглашения между Банком и Клиентом/Клиентом и Контролером, являющегося основанием для заключения настоящего Соглашения.

5.2. Любая Сторона настоящего Соглашения вправе в одностороннем порядке его расторгнуть в любое время его действия, предупредив письменно другие Стороны не позднее, чем за 1 (Один) месяц до даты расторжения настоящего Соглашения.

5.3. В случае какого-либо расхождения между условиями договоров банковского счета, заключенных между Клиентом и Банком в целях открытия и ведения Счетов, перечисленных в перечне Счетов, составленном в соответствии с условиями п.1.3 настоящего Соглашения, и настоящим Соглашением, условия настоящего Соглашения имеют преимущественную силу.

5.4. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью договора банковского счета, указанного в п. 3.5 настоящего Соглашения и Соглашения ДБО заключенного между Банком и Клиентом.

5.5. Настоящее Соглашение может быть оформлено в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Соглашение может быть подписано Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Соглашения и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП;

несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

6.АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
АКБ «Держава» ПАО
Местонахождение:119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2, строение 9;
ИНН 7729003482, КПП 997950001,
к/счет № 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675
Телефон: (495) 380-04-95 Факс: (495) 380-04-73
Адрес электронной почты: office@derzhava.ru

_____

(должность уполномоченного лица Банка)

_____ ( )

м.п.

Клиент:
_____
Местонахождение: _____
ОГРН _____, ИНН _____
р/счет _____ в АКБ «Держава» ПАО
к/счет № 30101810745250000675, БИК 044525675
Телефон _____, Факс _____
Адрес электронной почты: _____

_____

(должность уполномоченного лица Клиента)

_____ ( )

м.п.

Контролер:
_____
Местонахождение: _____
ОГРН _____, ИНН _____
р/счет _____ в _____
к/счет _____, БИК _____
Телефон _____, Факс _____
Адрес электронной почты: _____

_____

(должность уполномоченного лица Контролера)

_____ ( )

м.п.

Приложение № 1
к Соглашение о порядке использования системы ДБО

Заявление об установлении сочетаний электронных подписей

В соответствии с соглашением о порядке использования системы ДБО прошу:

Подключить □

Внести изменения □ в связи с _____

_____

(наименование организации, ИНН)

с использованием следующих параметров настройки:

в соответствии с договором/соглашением/правилами доверительного управления, условиями депозитных договоров, заключенных между клиентом и контролером/клиентом и Банком

определить № счета, требующего согласия Контролера на перечисление денежных средств, визирующей электронной подписью уполномоченного представителя Контролера:

№ счета	№ договора, дата	Дата открытия счета	Права доступа[12]
			□ - полные □ - просмотр

определить № депозитных счетов:

№ счета	№ договора, дата	Дата открытия счета	Права доступа
			□ - просмотр

определить следующее количество электронных подписей, необходимых для подтверждения выполнения банковских операций по счету:

Тип подписи	Количество
Единственная подпись[13]	----------
подпись Группа А[14]	
подпись Группа Б	
Визирующая подпись[15]	

- назначить права выполнять операции следующим сотрудникам:

№	Данные представителей/перечень прав					
1	Ф. И. О.					
	Представитель имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи Единственная подпись, подпись Группа А, подпись Группа Б, визирующая подпись (без права подписи)[16]	№ USB-токена
2	Ф. И. О. представителя Контролера					
	Представитель имеет право выполнять следующие операции	Разрешено запрашивать выписку (да/нет)	Разрешено создавать платежные документы (да/нет)	Разрешено подписывать и отправлять документы (да/нет)	Тип подписи: Единственная подпись, подпись Группа А, подпись Группа Б, визирующая подпись (без права подписи)	№ USB-токена

12 В соответствии с п. 1.3 Соглашения

13 Поле заполняется в случае распоряжения счетом только Единоличным исполнительным органом

14 Поля заполняются в случае распоряжения счетом одновременно одним из лиц, указанных в группе «А» и одним из лиц, указанных в группе «Б»

15 В соответствии с п. 2.6 Соглашения

16 Доступ к счету с правом просмотра, запроса выписки, создания платежного документа

- определить количество необходимых USB-токенов _____шт.
- USB-токен получен в количестве _____, «__»_____20__г. _____
(ФИО, подпись лица, получившего USB-токен)

Руководитель/представитель клиента
_____ (_____)
М.П.

Представитель контролера

_____(_____)
М.П.

Работник Банка, принявший заявление: _____ _____ (_____) «__»_____20___

Приложение № 2
к Соглашению о порядке использования системы ДБО

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ "IBANK 2"

1. Наименование организации контролера___
2. Место нахождения организации контролера _____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "___" _____ 20 ___ года
4. Тел. _____ 5. ИНН (КИО) _____ 6. КПП* _____
7. Факс* _____8. E-mail*_____
9. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество _____

Должность _____

Документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ номер _____ дата выдачи "____" _____ 20 ___ года

кем выдан _____

код _____

10. Примечания* _____

* необязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных_____

подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента (создан __.__.____ г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП_____ Идентификатор устройства_____

Наименование криптосредств СКЗИ_____

Алгоритм _____ID набора параметров алгоритма_

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XXXXXX XX XX Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

XX XX XX XX XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

XX XX XX XXXX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Срок действия (заполняется банком

С _____ по _____)

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Соглашения о порядке оформления согласия на перечисление денежных средств в электронной форме

Достоверность приведенных данных подтверждаю Руководитель организации контролера _____/_____ __/ Подпись ФИО	Уполномоченный представитель банка _____/_____ __/ Подпись ФИО
М.П.	М.П.

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП

_____

Администратор безопасности системы

_____/_____/

Подпись ФИО

Дата регистрации сертификата
Ключа проверки ЭП

_____

РАЗДЕЛ 16 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНОГО (ОБОСОБЛЕННОГО) БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Договор банковского сопровождения** – договор, заключаемый между Банком с Клиентом, предметом которого является оказание Банком услуг по банковскому сопровождению Контракта.

1.2. **Заказчик** – юридическое лицо, выступающее контрагентом Клиента по Контракту, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении на открытие обособленного счета.

1.3. **Контракт** – договор, заключенный между Клиентом и Заказчиком, содержащий условия о банковском сопровождении Контракта. Реквизиты Контракта указываются Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении об открытии обособленного счета.

1.4. **Период контроля Банком целевого использования авансовых платежей** – действует с момента поступления от Заказчика авансового платежа по Контракту до полного его целевого расходования и прекращается на основании письма, подписанного уполномоченным лицом Клиента, подтверждающего полное исполнение Клиентом обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту.

1.5. **Обособленный счет** - отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту на основании Договора комплексного обслуживания и Заявления о предоставлении услуги для осуществления расчетов в целях исполнения Контракта.

1.6. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского расчетного счета.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Обособленного счета и предоставления расчетных услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором дистанционного обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.

2.3. На основании Договора комплексного обслуживания и Заявления о предоставлении услуги Банк открывает Обособленный счет (Обособленные счета) на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2.4. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения

Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.5. **Обособленный счет является целевым и предназначен исключительно для зачисления на Обособленный счет платежей по Контракту, включая авансовые платежи, и использования Клиентом указанных средств в целях исполнения обязательств по Контракту. Контроль Банком целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета осуществляется в порядке, установленном статьей 3 Условий.**

2.6. **По Обособленному счету в Период контроля целевого расходования авансовых платежей запрещается проведение Клиентом следующих операций:**

- **предоставление ссуд, займов, кредитов;**
- **возврат сумм займов, кредитов и процентов по ним;**
- **выдача денежных средств физическим лицам;**
- **формирование уставного (складочного) капитала других юридических лиц;**
- **благотворительная деятельности и внесение пожертвований;**
- **приобретение иностранной валюты;**
- **покупка ценных бумаг (в том числе векселей);**
- **приобретение у кредитных организаций драгоценных металлов, драгоценных камней и монет из драгоценных металлов;**
- **размещение денежных средств в депозиты;**
- **списание денежных средств на иные счета Клиента, открытые в кредитных организациях;**
- **погашение или исполнение Клиентом налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней.**
- **уплата процентов и/или дивидендов;**
- **пополнение расчетных и других счетов.**

2.7. Банк предоставляет Клиенту отчет о результате контроля целевого расходования авансовых платежей путем направления в порядке, установленном п. 12.1 Общих положений Правил, справки по Обособленному счету за отчетный календарный месяц по форме, установленной Договором банковского сопровождения. Справка, указанная в настоящем пункте Договора, предоставляется Банком Клиенту ежемесячно не позднее 10 числа каждого календарного месяца в Период контроля Банком целевого использования авансовых платежей.

2.8. Обмен информацией в соответствии с подпунктами 5.17.2, 5.17.3, 5.17.4 и 5.18 Общих положений Правил происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

2.9. Денежные средства на Счете Клиента - юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - малое предприятие) подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.10. Поступление денежных средств на Обособленный счет от Заказчика в качестве авансовых платежей определяется Банком посредством проверки наличия в поле «Назначение платежа» Распоряжения указания об авансовой оплате с указанием реквизитов Контракта. Банк вправе запросить у Клиента и/или Заказчика дополнительные документы, подтверждающие принадлежность денежных средств, поступивших на Обособленный счет к авансовому платежу.

2.11. Банк в Период контроля целевого использования авансовых платежей на условиях заранее данного акцепта Клиента списывает с Обособленного счета денежные средства, поступившие на него платежи по Контракту, не являющиеся авансовыми платежами, на Расчетный или Залоговый счет Клиента, открытый в рамках Договора комплексного обслуживания, не позднее одного рабочего дня следующего за днем поступления средств на Обособленный счет.

2.12. Банк осуществляет банковское сопровождение Контракта на основании Договора банковского сопровождения (по форме Приложения № 1 к Условиям).

Статья 3. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЦЕЛЕВОГО РАСХОДОВАНИЯ АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ПОСТУПИВШИХ НА ОБОСОБЛЕННЫЙ СЧЕТ

3.1. Контроль целевого расходования авансовых платежей осуществляется Банком в срок не более 1 (Одного) рабочего дня со дня получения от Клиента Распоряжений.

3.2. Банк осуществляет контроль Распоряжений Клиента по формальным признакам, исходя из буквального толкования перечня видов операций, запрещенных по Обособленному счету, указанных в п. 2.6 Условий, и указанных в Распоряжениях Клиента слов и выражений.

3.3. Процедура контроля целевого расходования авансовых платежей, поступивших на Обособленный счет, осуществляется посредством проверки Банком:

- нахождения суммы Распоряжения в пределах остатка средств по ранее зачисленным на Обособленный счет авансовым платежам с учетом ранее произведенных платежей по Обособленном счету.
- контроль значений реквизитов Распоряжения на наличие запрещенных операций путем сопоставления текста, указанного Клиентом в поле «Назначение платежа» Распоряжения, с перечнем операций, запрещенных по Обособленному счету, указанных в п. 2.6 Условий.

3.4. По результатам контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета Банк:

- согласовывает (акцептует) Распоряжение Клиента - при положительном результате контроля;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания контроля, информирует Клиента об отказе в принятии Распоряжения к исполнению - при отрицательном результате контроля.

В случае невозможности установить исходя из порядка контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета, указанного в настоящей статьей Условий, однозначное соответствие операции режиму Обособленного счета, Банк отказывает в принятии Распоряжения к исполнению и не несет за это ответственность перед Клиентом.

Статья 4. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

4.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно путем списания денежных средств банковским ордером:

- с Расчетного счета или Залогового счета в Период контроля Банком целевого использования авансовых платежей;
- с Обособленного счета после окончания Периода контроля Банком целевого использования авансовых платежей.

4.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия в порядке, предусмотренном статьей 10 Общих положений Правил.

4.3. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Расчетном счете / Залоговом счете (иных счетах) необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

4.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

4.5. Клиент обязуется при отсутствии средств на Расчетном счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами.

Статья 5. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

5.1. Клиент вправе в течение срока действия Договора после окончания Периода контроля Банком целевого использования авансовых платежей закрыть Обособленный счет на основании

Заявления (Приложения № 3 и 3.1 Общих положений Правил) одновременно с Заявлением Клиент информирует Банк о полном исполнении обязательств по Контракту.

5.2. В случае закрытия Обособленного счета в порядке, указанном в п. 5.1 Условий, Банк переводит Клиенту остаток денежных средств на Обособленном счете по его указанию на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Обособленном счете и наличии денежных средств на нем, Обособленный счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.
Закрытие Обособленного счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Обособленного счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

5.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть любой Обособленный счет, открытый в рамках Договора, при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Обособленному счету и отсутствии остатка денежных средств на Обособленном счете. При этом Обособленный счет будет считаться закрытым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Обособленного счета в порядке, предусмотренном п. 11.13 Общих положений Правил.

Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета

ДОГОВОР
банковского сопровождения контракта

город Москва «___» _____20___г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
_____,
именуемый в дальнейшем «Исполнитель», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Заказчик** – Фонд капитального ремонта многоквартирных домов города Москвы (ФКР Москвы), действующий в соответствии с постановлением Правительства Москвы от 29.12.2014 № 834-ПП «Об учреждении Фонда капитального ремонта многоквартирных домов города Москвы», ИНН ____, адрес места нахождения: _____.

1.2. **Контракт –** Договор № _____ от _____, заключенный между Заказчиком и Исполнителем, и содержащий условия о банковском сопровождении Контракта.

1.3. **Контроль целевого расходования авансовых платежей** – проведение Банком мониторинга расчетов, который заключается в анализе соответствия содержания представленных Исполнителем Распоряжений на перевод денежных средств, полученных в качестве авансовых платежей в рамках Контракта, на наличие запрещенных операций по Обособленному счету (в части целевого использования Исполнителем поступивших от Заказчика на Обособленный счет авансовых платежей по Контракту).

1.4. **Обосновывающие документы** – Контракт, принимаемые к бухгалтерскому учету первичные учетные документы, оформленные в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также иные документы, составляемые в процессе исполнения Контракта, Договоров с соисполнителем - принимаемые Банком в качестве документов, обосновывающих целевой характер расходования Исполнителем средств с Обособленного счета.

1.5. **Обособленный счет -** отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации №_____, открытый Банком Исполнителю согласно Условиям открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета для осуществления расчетов в целях исполнения Контракта.

1.6. **Система ДБО –** система дистанционного банковского обслуживания, корпоративная информационная система, используемая Банком для обслуживания Клиентов в сети Интернет и позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии Счета/Счетов, открытых в Банке, составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Является электронным средством платежа. Условия удаленного обслуживания Клиента по Системе ДБО определяются Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

1.7. **Распоряжение –** платежное поручение или иной расчетный (платежный) документ, форма которого определена Положением Банка России от 19.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и/или Банком.

1.8. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись, используемая в рамках настоящих Условий, является усиленной квалифицированной электронной подписью, как это определено Федеральным законом 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом Договора является оказание Банком услуг Исполнителю по банковскому сопровождению Контракта.

2.2. Банковское сопровождение осуществляется Банком в соответствии с условиями Контракта и включает в себя следующие услуги:

- осуществление контроля целевого расходования авансовых платежей, позволяющего обеспечить соответствие оплачиваемых товаров, работ (их результатов), услуг условиям Контракта;
- предоставление Исполнителю отчетов о результате Контроля целевого расходования авансовых платежей в порядке, установленном п. 2.5 Договора.

2.3. В целях оказания услуг по банковскому сопровождению Банк выполняет следующие функции:

2.3.1. Открытие Исполнителю Обособленного счета на основании Договора банковского счета, при условии предоставления всех необходимых для открытия счетов документов, и расчетное обслуживание Обособленного счета Исполнителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также другими условиями Договора и Договора банковского счета.

2.3.2. Дистанционное банковское обслуживание Обособленного счета Исполнителя с использованием Системы ДБО.

2.3.3. Проведение контроля целевого расходования Исполнителем авансовых платежей в порядке, предусмотренном Договором, осуществляется в срок не более 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений Исполнителя.

2.3.4. Контроль целевого расходования авансовых платежей осуществляется на наличие запрещенных операций путем проверки допустимости осуществляемой операции согласно реквизиту «Назначение платежа» поступившего от Исполнителя расчетного документа в соответствии с п. 2.4.2 Договора. Контроль Распоряжений Исполнителя осуществляется по формальным признакам, исходя из буквального толкования перечня видов операций, запрещенных по Обособленному счету Договором банковского счета и указанных в Распоряжениях Исполнителя слов и выражений. В случае невозможности установить исходя из указанного порядка проверки документов однозначное соответствие операции, Банк отказывает в проведении такой операции и не несет за это ответственность перед Исполнителем. Распоряжения о списании со Счета денежных средств, полученных в качестве авансовых платежей в рамках Контракта, принимаются Банком к исполнению при условии получения положительных результатов контроля расходования денежных средств.

Поступление денежных средств на Обособленный счет от Заказчика в качестве авансовых платежей определяется Банком посредством проверки наличия в поле назначения платежа платежного документа указания об авансовой оплате с указанием реквизитов Контракта. Банк вправе запросить у Исполнителя дополнительные документы, подтверждающие принадлежность денежных средств, поступивших на Счет к авансовому платежу.

2.4. Банк отказывает Исполнителю в исполнении распоряжения о списании со Счета денежных средств, полученных в качестве авансовых платежей в рамках Контракта, в случае:

2.4.1. несоответствия расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации;

2.4.2. если в реквизите «Назначение платежа» поступившего от Исполнителя Распоряжения указано, что денежные средства списываются в целях:

- предоставления ссуд, займов, кредитов;
- возврата сумм займов, кредитов и процентов по ним;
- выдачи денежных средств физическим лицам;
- формирования уставного (складочного) капитала других юридических лиц;
- благотворительной деятельности и внесения пожертвований;
- приобретения иностранной валюты;
- покупки ценных бумаг (в том числе векселей);
- приобретения у кредитных организаций драгоценных металлов, драгоценных камней и монет из драгоценных металлов;
- размещения денежных средств в депозиты;
- списания денежных средств на иные счета Исполнителя, открытые в кредитных организациях;
- погашения или исполнения Исполнителем налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней;
- уплаты процентов и/или дивидендов;
- пополнения расчетных и других счетов.

2.5. Банк предоставляет Исполнителю отчет о результате Контроля целевого расходования авансовых платежей путем направления по согласованным каналам связи Исполнителю справки о наличии/отсутствии запрещенных операций по Обособленному счету за отчетный календарный месяц по форме приложения № 1. Справка, указанная в настоящем пункте Договора, предоставляется Банком

Исполнителю ежемесячно не позднее 10 числа каждого календарного месяца с момента открытия отдельного (обособленного) банковского счета до предоставления Исполнителем в Банк документов, подписанных уполномоченным лицом Заказчика, подтверждающих полное исполнение Исполнителем обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту. Услуги по настоящему Договору оказываются Банком с даты открытия отдельного (обособленного) банковского счета в целях исполнения Контракта.

2.6. Банк не проводит мероприятия по проверке фактической поставки товара, выполнения работ, оказания услуг по Контракту.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. На основании Заявления о предоставлении Банковской услуги открыть отдельный (обособленный) банковский счет Исполнителю.

3.1.2. Обеспечить Контроль целевого расходования авансовых платежей, находящихся на отдельном (обособленном) счете Исполнителя.

3.1.3. Исполнять обязательства в соответствии с условиями Договора и письменными указаниями Заказчика, обязательными для Банка в случаях, предусмотренных Договором и/или действующим законодательством.

3.1.4. Предоставлять Заказчику по письменному требованию имеющиеся в наличии у Банка Обосновывающие документы, являющиеся основанием для исполнения Распоряжения.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Банк вправе требовать предоставления Исполнителем Обосновывающих документов и информации, необходимых для выполнения Банком своих функций по Договору.

3.2.2. Запрашивать у Исполнителя и/или Заказчика документы и информацию, подтверждающую принадлежность поступающих на отдельный (обособленный) счет денежных средств от Заказчика к авансовым платежам.

3.3. Исполнитель обязан:

3.3.1. в день заключения Договора передать Банку по Системе ДБО копию Контракта со всеми поименованными в нем приложениями;

3.3.2. в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесении изменений в Контракт предоставлять в Банк указанные изменения, заверенные в соответствии с законодательством Российской Федерации подписью уполномоченного лица Исполнителя или электронной подписью уполномоченного лица Исполнителя;

3.3.3. осуществлять расчеты, связанные с исполнением обязательств по Контракту, через отдельный (обособленный) счет;

3.3.4. предоставлять Банку информацию и документы (в т.ч. Обосновывающие документы), необходимые Банку для выполнения своих функций по Договору;

3.3.5. в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подписания соответствующих договорных документов о полном исполнении обязательств по Контракту информировать Банк о полном исполнении обязательств по Контракту, а также представить в Банк заявление о закрытии Обособленного счета, открытого для осуществления расчетов по Контракту.

3.3.6. в случае списания денежных средств с отдельного (обособленного) банковского счета в оплату налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней в течение 3 (трех) банковских дней осуществить пополнение отдельного (обособленного) банковского счета на сумму, произведенного списания с иных счетов Исполнителя, открытых в кредитных организациях.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Приостановление или отказ Банка в проведении операции по отдельному (обособленному) банковскому счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета, настоящим Договором, не является основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности в отношении Банка, включая любые требования о возмещении понесенных Заказчиком, Исполнителем убытков, возникших из-за приостановления или отказа в проведении такой операции.

4.3. Банк не несет ответственности за подлинность, действительность предоставляемых Заказчиком, Исполнителем копий документов, а также достоверность содержащихся в них сведений, за

исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации или Договором, а также случаев, когда из представленных документов явно видно, что документы или содержащиеся в них сведения неподлинны/недостоверны.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

5.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.

5.3. За исключением случая, предусмотренного п. 5.4. Договора, расторжение Договора допускается по соглашению Сторон или по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. При этом факт подписания Сторонами соглашения о расторжении Договора не освобождает Стороны от обязанности урегулирования взаимных расчетов.

5.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (путем направления соответствующего письменного уведомления Исполнителю), в случае, если в течение 3 (Трех) месяцев с даты заключения настоящего Договора отсутствуют открытые Обособленные счета Исполнителя.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Банк не взимает плату за услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору.

6.2. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня ее получения.

6.3. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего Договора (далее - сообщения), должны составляться в письменной форме и влекут для Стороны такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю. Сообщения могут передаваться любым из следующих способов: посредством почтовой, телеграфной, курьерской, факсимильной связи, электронной почты, в соответствии с реквизитами, указанными в статье 7 Договора, а также с использованием Системы ДБО. В зависимости от используемых Сторонами средств связи, датой получения Стороной сообщения, направляемого одной Стороне другой Стороной, считается:

- при использовании почтовой /телеграфной связи – дата, указанная в уведомлении о вручении почтового/телеграфного отправления получающей Стороне, или десятый день, следующий за днем направления почтового/телеграфного отправления получающей Стороне, в случае возвращения корреспонденции с отметкой об отсутствии адресата или истечением срока хранения;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении получающей Стороной сообщения;
- при использовании факсимильной связи – дата, указанная в автоматическом отчете, подтверждающем отправку сообщения с факсимильного аппарата Стороны-отправителя;
- при использовании электронной почты – дата направления сообщения в электронном виде
- при использовании Системы ДБО – дата направления сообщения в электронном виде Стороной-отправителем.

Настоящим Стороны устанавливают, что сообщения, направленные по факсимильной связи, электронной почте и телекоммуникационным каналам связи признаются имеющими юридическую силу, то есть равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью стороны-отправителя и порождает аналогичные ему права и обязанности Сторон по настоящему Договору.

Изменение реквизитов, указанных в статье 7 Договора, не является основанием для заявления Стороны о неполучении сообщения, если Сторона не уведомила об изменении указанных реквизитов в порядке и в сроки, установленные Договором.

Сообщения, направляемые в соответствии с Договором, считаются доставленными и в тех случаях, если они поступили стороне-получателю, но по обстоятельствам, зависящим от него, не были ему вручены или адресат не ознакомился с ними.

6.4. В случае изменения одной из Сторон своих реквизитов, указанных в статье 7 Договора, она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты указанных изменений.

6.5. Исполнитель соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Поставщика и его работников, в том числе, указанной в Договоре и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств.

Исполнитель самостоятельно обеспечивает получение у своих работников - субъектов персональных данных – согласий на обработку и хранение их персональных данных Банком в объеме, предусмотренном первым абзацем данного пункта.

Согласие Исполнителя и его работников на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии у Банка сведений о его отзыве.

6.6. По вопросам, не урегулированным Договором, Банк и Клиент будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

6.7. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

6.8. Договор может быть оформлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП

несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:	**Клиент:**
АКБ «Держава» ПАО	_____
Местонахождение:119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2, строение 9;	Местонахождение: _____
ИНН 7729003482, КПП 997950001,	ОГРН _____, ИНН _____
к/счет № 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675	р/счет _____ в АКБ «Держава» ПАО
Телефон: (495) 380-04-95 Факс: (495) 380-04-73	к/счет № 30101810745250000675, БИК 044525675
Адрес электронной почты: office@derzhava.ru	Телефон _____, Факс _____
_____	Адрес электронной почты: _____
(должность уполномоченного лица Банка)	_____
_____ ( )	*(должность уполномоченного лица Клиента)*
м.п.	_____ ( )
	м.п.

Приложение № 1
к Договору банковского сопровождения контракта
№ ___ от __.__.20__ г.

СПРАВКА
по Обособленному счету № _____

Настоящим «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» сообщает, что в процессе контроля целевого расходования авансовых платежей по Контракту № ____ от _____ за период с «__» _____ по «____» _____20___ года по отдельному (обособленному) банковскому счету операции, запрещенные Условиями открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета к применению,

_____ проведены не были.
(указывается наименование и ИНН клиента)

_____
(должность, ФИО и подпись уполномоченного лица)

ОБРАЗЕЦ

РАЗДЕЛ 17 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА)

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Договор залога** – договора залога прав по Договору, в котором указываются банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения Основного договора, а также иные установленные Основным договором и действующим законодательством Российской Федерации условия.

1.2. **Основной договор** – договор, заключаемый между Залогодержателем и Клиентом, обязательства Клиента по которому обеспечиваются Договором залога.

1.3. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета).

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Залогового счета и предоставления расчетных услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.

2.3. На основании Договора комплексного обслуживания и Заявления о предоставлении Услуги Банк открывает Клиенту Залоговый счет на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Условиями предоставления услуг с использованием дистанционного банковского обслуживания.

2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, Условиями, а также Договором залога, в случае его заключения между Клиентом и Залогодержателем. При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.5. Залог по Договору залога, по которому залогодержатель не является Банком, возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. О возникновении залога по Договору залога, в котором Банк не является Залогодержателем, Банк направляет Клиенту уведомление в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления о залоге прав.

В случае, если Залогодержателем по договору залога является Банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залога, залог возникает с момента заключения договора залога.

2.6. Денежные средства на залоговом счете не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.7. Обмен информацией в соответствии с подпунктами 5.17.2, 5.17.3, 5.17.4 и 5.18 Общих положений Правил происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАЛОГОВОМУ СЧЕТУ ПРИ НАЛИЧИИ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ДОГОВОРА ЗАЛОГА

3.1. При наличии действующего между Залогодержателем и Клиентом Договора залога устанавливается следующий порядок и условия совершения операций по Залоговому счету:

3.1.1. В том случае, если Договором залога предусмотрено (будет предусмотрено), что предметом залога являются права Клиента по Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на Залоговом счете, могут быть списаны по Распоряжению Клиента без письменного согласия Залогодержателя только в пределах сумм до установленной Договором залога твердой суммы. Распоряжение Клиента, в результате исполнения которого сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, может быть принято Банком к исполнению только при наличии письменного согласия Залогодержателя на исполнение Распоряжения Клиента. Письменное согласие Залогодержателя должно быть составлено на бумажном носителе, подписано уполномоченным лицом Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя, либо составлено в форме электронного документа, подписанного Электронной подписью уполномоченного лица Залогодержателя. В случае отсутствия письменного согласия Залогодержателя на исполнение Распоряжения Клиента, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по Залоговому счету.

3.1.2. В случае, если Договором залога предусмотрено (будет предусмотрено), что предметом залога являются права Клиента по Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия Договора, то Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога и с учетом ограничений, установленных условиями Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. До момента возникновения у Залогодержателя права требования к Клиенту исполнения по Основному договору, в обеспечение которого заключен Договор залога, Клиент распоряжается денежными средствами с учетом очередности списания денежных средств, предусмотренной ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, ограничений, установленных ст. 858 Гражданского кодекса Российской Федерации и по основаниям, предусмотренным ст. 854 Гражданского кодекса Российской Федерации. С момента возникновения у Залогодержателя права требования к Клиенту исполнения по Основному договору, в обеспечение которого заключен Договор залога, списание денежных средств, находящихся на залоговом счете, осуществляется с учетом особенностей, определенных п. 9 ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.1.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения, обеспеченного залогом обязательства по Основному договору, по которому Банк не является Залогодержателем, Залогодержатель направляет Банку письменное уведомление, которое должно быть подписано уполномоченным лицом Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя.

При получении Банком от Залогодержателя письменного уведомления о неисполнении или ненадлежащем исполнении обеспеченного залогом обязательства по Основному договору Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Залоговому счету, если, в результате исполнения Распоряжения Клиента сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога. Банк также отказывает Клиенту в совершении такой операции по Залоговому счету по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения, обеспеченного залогом обязательства по Основному договору, по которому Банк является Залогодержателем, Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Залоговому счету, если, в результате исполнения Распоряжения Клиента сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога. Банк также отказывает Клиенту в совершении такой операции по Залоговому счету по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами.

3.1.5. В случае прекращения прав Залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь, прекращением, расторжением Договора залога, исполнением, прекращением, расторжением Основного договора и т.п., Банк выполняет Распоряжения Клиента по Залоговому счету без каких-либо ограничений.

3.2. При наличии действующего Договора залога Клиент вправе в течение срока действия Договора закрыть Залоговый счет только с письменного согласия Залогодержателя. Письменное согласие Банка на закрытие Залогового счета оформляется в электронном виде и должно быть подписано Электронной подписью уполномоченного лица Банка. Письменное согласие Залогодержателя на закрытие Залогового счета

оформляется на бумажном носителе и должно быть подписано подписью уполномоченного лица Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя (при наличии).

3.3. В случае закрытия Залогового счета в порядке, указанном в п. 3.2 Условий, Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Залоговом счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете и наличии денежных средств на нем, Залоговый счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.

Закрытие Залогового счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Залогового счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

3.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть Залоговый счет при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Залоговому счету и отсутствии остатка денежных средств на Залоговом счете. При этом Залоговый счет будет считаться закрытым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Залогового счета в порядке, предусмотренном п. 12.1 Общих положений Правил.

3.5. Контроль достаточности денежных средств на Залоговом счете осуществляется ответственным работником Банка порядке, установленном п. 6.1.7 Общих положений Правил **с учетом положений настоящей Статьи.**

Статья 4. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

4.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером с Залогового счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно.

4.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия в порядке, предусмотренном статьей 10 Общих положений Правил.

4.3. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на Залоговом счете.

4.4. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.

4.5. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Залоговом счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

4.6. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

4.7. Клиент обязуется при отсутствии средств на Залоговом счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами.

Статья 5. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

5.1. При отсутствии действующего Договора залога Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления (по форме Банка), подписанного Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента, направленного Банку в порядке, предусмотренном п. 12.1.2 Общих условий Правил либо на бумажном носителе. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.

При наличии действующего Договора залога Клиент вправе расторгнуть Договор только с письменного согласия Банка. Письменное согласие Банка на закрытие Залогового счета оформляется в электронном виде и должно быть подписано Электронной подписью уполномоченного лица Банка либо предоставляется в Банк на бумажном носителе.

РАЗДЕЛ 18 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА (НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА)

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Бенефициар** – юридическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета

1.2. **Договор (Договор специального банковского счета (номинального счета)** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Договор номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) (Приложение № 1 к настоящим Условиям), Тарифы, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности Договор специального банковского счета (номинального счета), заключаемого между Банком и Клиентом и Бенефициаром.

1.3. **Основной договор** – договор, заключаемый между Клиентом и Бенефициаром, который подтверждает обязательства Клиента перед Бенефициаром.

1.4. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения специального банковского счета (номинального счета).

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия, Договор номинального счета (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) (Приложение № 1 к Условиям) являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Номинального счета и предоставления расчетных услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями, Договором номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. При наличии противоречий между Условиями, Договором номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Договором номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка).

2.3. На основании Договора специального банковского счета (номинального счета), заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания, подписания Клиентом, бенефициаром и Банком Договора номинального счета (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) (Приложением № 1 к Условиям), Банк открывает Клиенту Номинальный счет на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, Условиями, а также Договором номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка). При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.5. Денежные средства на Номинальном счете не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.6. Обмен информацией между сторонами может происходить посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и подписанием договора Номинального счета юридического лица (Приложение № 1 к Условиям).

3.2. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора и открытия Номинального счета в порядке, указанном в п. 3.4 Общих положений Правил.

3.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

ДЕРЖАВА БАНК

ДОГОВОР № _____
номинального счета юридического лица
(без контроля использования денежных средств со стороны Банка)

г. _____ «__»_____20__г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем **«Банк»,** в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, в лице_____, действующего на основании _____, с другой стороны, и _____, именуемое в дальнейшем **«Бенефициар»**, в лице_____, действующего на основании _____, с третей стороны заключили договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является открытие *Банком* в валюте РФ номинального счета №_____ *Клиенту,* (в дальнейшем – номинальный счет) в целях совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат *Бенефициару*.
1.2. Основанием участия *Клиента* и *Бенефициара* в отношениях по Договору является заключенный(ое) _____
_____ (далее по тексту – Основной договор),
(*указывается договор/соглашение заключенный(ое) между Клиентом и Бенефициаром, его название, номер и дата заключения*)
предметом которого является
_____)_____
_____
_____
_____
_____.
(*указывается предмет договора/соглашения)*
1.3. *Банк* <u>*не осуществляет*</u> контроль использования *Клиентом* в интересах *Бенефициара* денежных средств, находящихся на номинальном счете.
1.4. Денежные средства, находящиеся на номинальном счете, могут списываться по распоряжению Клиента только в пользу Бенефициара, в т.ч. на основании длительного поручения Клиента.
Какие-либо иные операции по номинальному счету Клиента, за исключением указанных в настоящем пункте и п.п. 3.2.3 настоящего Договора, не допускаются.
В Распоряжении Клиента на перевод в обязательном порядке должна быть указана ссылка на Основной договор. Банк по формальным признакам проверяет наличие в Распоряжении соответствующей ссылки на Основной договор. В случае не указания Клиентом в Распоряжении ссылки на Основной договор и/или указания лица, не являющегося Бенефициаром, в пользу которого должен быть осуществлен перевод, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по номинальному счету.
1.4.1. В случаях:
- расторжения Основного договора, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по Основному договору третьим лицам, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору;
- ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ по иным основаниям и т.п. Клиента и/или Бенефициара.

Банк, при наличии у Банка соответствующей информации и/или документов, прекращает операции (не исполняет Распоряжения Клиента) по номинальному счету и направляет Клиенту и Бенефициару уведомление в произвольной форме о прекращении операций по номинальному счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных выше обстоятельств и направлении Банком уведомления о прекращении операций по номинальному счету, настоящий Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении.
Остаток денежных средств на номинальном счете подлежит перечислению Бенефициару на его счёт, указанный в Договоре. Данное условие является заранее данным акцептом Клиента на перечисление денежных средств Бенефициару при расторжении Договора.
Клиент и Бенефициар обязаны незамедлительно, с даты наступления соответствующего события, или заблаговременно предоставить Банку, указанную в настоящем пункте Договора информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, либо исполнением Основного договора. В случае не предоставления, несвоевременного предоставления Банку соответствующих документов и информации Банк не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее выполнение обязательств в рамках настоящего Договора за перевод денежных средств в пользу Бенефициара, который утратил в силу Основного договора или иных обстоятельств права на получение денежных средств от Клиента.
1.4.2. В случаях:
- ареста денежных средств, находящихся на других расчётных счетах Клиента, открытых в Банке;
- приостановления налоговым органом операций Клиента по другим расчётным счетам Клиента, открытым в Банке;
- появления в Едином государственном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности, а также в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве информации о намерении кредиторов Клиента обратиться в суд с заявлением о банкротстве или информации о введении в отношении Клиента процедуры банкротства;
- наличия картотеки неисполненных платёжных требований к другим расчётным счетам, открытым в Банке,
Банк вправе прекратить операции по счёту и направить Клиенту и Бенефициару уведомление в произвольной форме о прекращении операций по номинальному счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных в настоящем подпункте обстоятельств и направлении Банком уведомления о прекращении операций по номинальному счету, настоящий Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении.
Остаток денежных средств на номинальном счете подлежит перечислению Бенефициару на его счёт, указанный в Договоре. Данное условие является заранее данным акцептом Клиента на перечисление денежных средств Бенефициару при расторжении Договора.
1.5. Операции по номинальному счету осуществляются согласно условиям, предусмотренным Договором, с учетом указанных в Договоре ограничений, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами *Банка*.
1.6. Тарифы *Банка* размещены на информационном стенде в операционном зале *Банка*, а также на официальном сайте Банка https://www.derzhava.ru.

Клиент и Бенефициар подтверждают, что на момент заключения Договора, они были ознакомлены с действующими Тарифами *Банка* и, что подписание *Клиентом и Бенефициаром* Договора означает его согласие с установленными Банком Тарифами, и условиями взимания Банком платы за оказываемые *Клиенту и Бенефициару* услуги в рамках Договора.

2. Порядок открытия и ведения номинального счета

2.1. Номинальный счет *Клиенту* открывается *Банком* на основании Договора специального банковского счета (номинального счета) после предъявления и предоставления *Банку* документов, необходимых для идентификации *Клиента, Бенефициара*, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, а также Основного договора с приложением всех необходимых документов к Основному договору.
2.2. Переводы денежных средств по номинальному счету *Клиента* производятся в пределах остатка средств на номинальном счете *Клиента* в порядке календарной очередности поступления в *Банк* распоряжений о переводе денежных средств (далее Распоряжений), полученных от *Клиента* или его уполномоченного представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
При недостаточности денежных средств на номинальном счете *Клиента* Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. *Банк* выдает *Клиенту* или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его номинальному счету по требованию (по мере совершения операций по номинальному счету).

Выписка по номинальному счету считается подтвержденной *Клиентом*, если последний не предъявил *Банку* письменных возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

Банк выдает *Бенефициару,* его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по номинальному счету на основании письменного запроса *Бенефициара*. Выписки выдаются в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения *Банком* соответствующего письменного запроса *Бенефициара*.

2.4. Операции по номинальному счету производятся *Банком* в валюте номинального счета на основании Распоряжений *Клиента*: расчетных и иных документов, предъявляемых к номинальному счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Операции по номинальному счету совершаются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором. Кассовое обслуживание по номинальному счету не производится.

2.5. Распоряжения *Клиента* должны содержать платежные реквизиты, достаточные для совершения операций по номинальному счету, ссылку на Основной договор. Операции совершаются без распоряжения *Клиента* в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. В таком случае перевод денежных средств с номинального счета производится на основании инкассовых поручений, платежных требований, банковских ордеров.

2.6. Документы (их копии), предоставляемые Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом, заверены Электронной подписью (далее - ЭП) *Клиента* и/или *Бенефициара*, или нотариально. Указанные документы (их копии) должны быть предоставлены не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса одной из Сторон, если законодательством Российской Федерации, или Договором не предусмотрен иной срок.

2.7. Распоряжения о переводе денежных средств и иные документы *Клиента* принимаются *Банком* к исполнению от *Клиента* либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

2.8. *Банк* в соответствии с нормативными актами Банка России в качестве агента валютного контроля проводит проверку законности и обоснованности перевода денежных средств с номинального счета, а также зачисления денежных средств на номинальный счет путем запроса у Клиента информации и/или документов, относящихся к осуществляемой операции.

2.9. Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное *Банком* операционное время, информация о котором размещается в операционном зале *Банка* и на сайте Банка https://www.derzhava.ru. Распоряжения *Клиента* и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются *Банком* на следующий операционный день.

2.10. Обязанность *Банка* по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств с номинального счета *Клиента* и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в *Банке*), либо с момента списания денежных средств с номинального счета *Клиента* и с корреспондентского счета *Банка* (если счет получателя открыт в другой кредитной организации).

2.11. *Клиент* разрешает *Банку* обработку своих персональных данных в целях выполнения положений Договора, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России в сфере банковского обслуживания.

2.12. Уведомления, заявления, сообщения, и иные документы, направляемые в соответствии с Договором или в связи с ним, должны составляться в письменной форме и передаваться либо на бумажном носителе, либо по телекоммуникационным каналам связи в форме электронного документа (электронных документов), сопровожденного ЭП, зарегистрированных владельцев ЭП.

2.13. *Банк* не начисляет проценты на остатки денежных средств на номинальном счете *Клиента*.

3. Права и обязанности сторон

3.1. ***Банк* обязуется**:

3.1.1. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств по номинальному счету *Клиента* в пределах остатка средств на его номинальном счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами *Банка* и Договором.

3.1.2. Отказать в зачислении на номинальный счет *Клиента* денежных средств или их списании с номинального счета *Клиента*, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с номинального счета *Клиента* в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Осуществлять прием и проверку расчетных документов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями Договора.
3.1.5. Информировать *Клиента* и *Бенефициара* об изменении либо введении новых Тарифов *Банка*, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных документов, заявлений) путем размещения информации на стенде операционном зале Банка, а также на официальном сайте Банка https://www.derzhava.ru и не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до введения в действие указанных изменений.
Незнание *Клиента* об изменении либо введении новых Тарифов *Банка*, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных документов), когда *Клиент* не ознакомился с информацией, размещенной *Банком* на информационном стенде в операционном зале *Банка*, либо на официальном сайте *Банка,* не освобождает *Клиента* от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам *Банка*. *Клиент* согласен, что при совершении им операций по номинальному счету после изменения либо введения новых Тарифов *Банка* плата за предоставляемые *Банком* услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами *Банка*, действующими на день совершения операции.
3.1.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по номинальному счету *Клиента,* за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. ***Банк*** **имеет право:**
3.2.1. Отказать *Клиенту* в приеме Распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении *Клиентом* условий пунктов 1.4., 3.3.1., 3.3.2., 3.3.5., 3.3.9., 3.5.3. договора.
В случае поступления в *Банк* Распоряжений *Клиента* на перевод денежных средств по номинальному счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с *Банком* соответствующего договора (система Дистанционного банковского обслуживания) и выявления *Банком* подозрительных операций, проводимых *Клиентом*, *Банк* после предварительного письменного уведомления *Клиента* вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения *Клиента* на перевод денежных средств принимаются *Банком* только на бумажном носителе в установленном порядке.
3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы *Банка*, а также изменять порядок обслуживания *Клиента* и *Бенефициара*, включая график работы *Банка* и условия приема и проверки расчетных документов.
3.2.3. Списывать с номинального счета *Клиента* без его распоряжения и без согласия *Бенефициара*:
- плату за услуги по Договору в соответствии с действующими Тарифами *Банка*;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на номинальный счет *Клиента*.
3.2.4. Списывать с номинального счета *Клиента* денежные средства по обязательствам по оплате услуг по Договору в соответствии с действующими Тарифами *Банка*, с возмещением затрат по доставке расчетных документов *Клиента*, принятых *Банком.* Возврат ошибочно зачисленных на номинальный счет денежных средств осуществляется *Банком* в силу Договора без предоставления в *Банк* распоряжений *Клиента* и без согласия *Бенефициара* банковским ордером.
3.2.5. Отказать *Клиенту* в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на номинальном счете *Клиента* денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими ***Тарифами*** *Банка.*
3.2.6. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на номинальном счете списывать денежные средства за услуги *Банка* с другого счета, открытого *Клиенту* в *Банке* на основании договора банковского счета.
3.2.7. Требовать документы и информацию, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором, необходимые для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию и документы о *Клиенте*, *Бенефициаре*, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие деятельность *Клиента* и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по номинальному счету.
3.2.8. Расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном разделом 7 Договора.

3.3. ***Клиент*** **обязуется:**
3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его номинальном счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.
3.3.2. Предоставлять в *Банк* надлежащим образом оформленные расчетные документы и иные документы в соответствии с графиком работы *Банка* по обслуживанию клиентов, которые принимаются *Банком* согласно условиям Договора.

Распоряжения о переводе денежных средств с номинального счета *Клиента*, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, или соответствовать утвержденным *Банком* (согласованным с *Банком* формам), заверены печатью *Клиента*, подписаны уполномоченными лицами *Клиента*.
3.3.3. Незамедлительно извещать *Банк* в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, адреса юридического лица (адреса места нахождения), почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться номинальным счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации *Клиента,* представителей *Клиента*, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных сведений, необходимых *Банку* для надлежащего выполнения им обязательств по Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
3.3.4. Своевременно предоставлять *Банку* необходимые для осуществления переводов денежных средств по номинальному счету и идентификации *Клиента,* представителей *Клиента*, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведения и документы, а по письменному запросу *Банка* - не позднее второго рабочего дня с даты его получения *Клиентом*.
3.3.5. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписок по номинальному счету письменно сообщать *Банку* о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении в *Банк* от *Клиента* в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на номинальном счете *Клиента* считаются подтвержденными.
3.3.6. Подтверждать аудиторской компании *Банка* по запросу *Банка* в письменном виде остатки средств на номинальном счете по состоянию на 01 января года до даты, указанной в запросе. В случае непредоставления до указанной даты подтверждающего документа остаток на номинальном счете считается подтвержденным.
3.3.7. Оплачивать *Банку* услуги по ведению номинального счета и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям *Банка*, осуществляемым на основании Распоряжений *Клиента*.
3.3.8. Предоставить *Банку* информацию и подтверждающие документы о бенефициарном владельце *Клиента*. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) *Клиентом* либо имеет возможность контролировать действия *Клиента*.
3.3.9. Предоставлять *Банку* документы и информацию, указанные в п. 1.4. и 2.1. Договора, а также документы об изменении условий Основного договора не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.

3.4. ***Клиент*** **имеет право:**
3.4.1. Получать информацию о выполнении *Банком* Распоряжений о переводе денежных средств по номинальному счету *Клиента* и обращаться с письменными запросами в *Банк* о совершенных операциях по номинальному счету.
3.4.2. Предоставить *Банку* право на периодическое перечисление денежных средств с номинального счета. Для предоставления указанного права *Клиент* оформляет в *Банке* Распоряжение на периодическое перечисление денежных средств по форме Приложения 1 к Договору (далее- Длительное поручение), в котором он поручает *Банку* производить периодическое перечисление денежных средств в пользу *Бенефициара*, на счет *Бенефициара* в соответствии с указанными в Длительном поручении условиями. При этом *Банк* составляет расчетный документ от имени *Клиента* при осуществлении каждого платежа.
Если дата перечисления денежных средств по Длительному поручению приходится не на рабочий день, осуществление очередного платежа по Длительному поручению производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(-ого) *Клиентом* в Длительном поручении. Если дата (событие), указанная(-ое) *Клиентом* в Длительном поручении приходится на дату, которой нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со Счета по такому Длительному поручению осуществляется *Банком* в последний рабочий день месяца. Действие Длительного поручения прекращается:
а) при подаче *Клиентом* заявления об отмене Длительного поручения, содержащего отметку *Бенефициара* о согласии. Дата отмены *Клиентом* Длительного поручения не может быть ранее рабочего дня, следующего за днем принятия *Банком* к исполнению заявления об отмене Длительного поручения;
б) при истечении срока действия Длительного поручения;
в) при закрытии номинального счета, указанного в Длительном поручении. Продление срока действия Длительного поручения не предусмотрено. Если *Клиент* желает продлить срок действия Длительного поручения, ему необходимо предоставить в *Банк* новое Длительное поручение.

3.5. ***Бенефициар*** **обязуется:**
3.5.1. Незамедлительно извещать *Банк* в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, *адреса* юридического лица (адреса места нахождения), оттиска печати, сведений,

необходимых для идентификации *Бенефициара,* представителей *Бенефициара*, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных сведений, необходимых *Банку* для надлежащего выполнения им обязательств по Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
3.5.2. Своевременно предоставлять *Банку* необходимые для осуществления идентификации *Бенефициара* представителей *Бенефициара*, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведения и документы, а по письменному запросу *Банка* - не позднее второго рабочего дня с даты его получения *Бенефициаром*. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) *Бенефициаром* либо имеет возможность контролировать действия *Бенефициара*.
3.5.3. Предоставлять *Банку* в срок, установленный в соответствующем запросе *Банка,* документы и информацию о налоговом резидентстве *Бенефициара*, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.
3.5.4. Предоставлять *Банку* документы и информацию, указанные в п. 1.4. и 2.1. Договора, а также документы об изменении условий Основного договора не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.

3.6. ***Бенефициар*** **имеет право:**
3.6.1. Требовать от *Банка* предоставления информации в виде выписок по номинальному счету, составляющей банковскую тайну.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. В случаях несвоевременного зачисления *Банком* на номинальный счет поступивших *Клиенту* денежных средств в валюте РФ (за исключением случаев, предусмотренных Законодательством Российской Федерации) либо их необоснованного списания *Банком* с номинального счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений *Клиента* о переводе денежных средств по номинальному счету либо об их выдаче с номинального счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 3.2.1. Договора) *Банк,* при условии получения письменного требования от *Бенефициара,* выплачивает *Бенефициару* проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения *Банком* своих обязательств за каждый день просрочки.
4.2. *Банк* не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение номинальным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур *Банк* не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
4.3. *Банк* не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов *Клиента*, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения *Клиентом* условий пунктов 3.3.3, 3.3.4, 3.3.5, 3.3.8, 3.3.9 Договора.
Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по переводу денежных средств в пользу *Бенефициара*, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения *Бенефициаром* условий пунктов 3.5.1- 3.5.4. Договора.
4.4. В случае неправомерного использования *Клиентом* ошибочно зачисленных на его номинальный счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от *Банка* о возврате средств, *Клиент* уплачивает *Банку* неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
4.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
4.6. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по

Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы одна сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другие стороны. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств одна сторона должна без промедления известить об этом другие стороны в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. Прочие условия

6.1. Изменения или дополнения к Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью, за исключением случаев, установленных пунктом 3.2.2. Договора.

6.2. Предоставление *Банком* дополнительных услуг *Клиенту, Бенефициару* не являющихся предметом Договора, регламентируется отдельными договорами.

7. Срок действия договора и порядок его расторжения

7.1. Договор подписывается сторонами после предоставления *Клиентом* и *Бенефициаром* всех документов, необходимых для идентификации *Клиента, Бенефициара*, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и Заявления на открытие номинального счета, а также Основного договора с приложением всех необходимых документов к Основному договору, включая, но не ограничиваясь, дополнительными соглашениями, приложениями, актами, документами об оплате, иными затребованными *Банком* документами и вступает в силу с даты заключения Договора.

7.2. *Клиент* имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления, но только с письменного согласия *Бенефициара*. Письменное согласие *Бенефициара* на закрытие номинального счета оформляется по форме, установленной Приложением №2 к Договору, и должно быть подписано уполномоченным лицом *Бенефициара* и скреплено печатью *Бенефициара*. Расторжение Договора является основанием для закрытия номинального счета *Клиента.* Остаток денежных средств на номинальном счете перечисляется на другой номинальный счет *Клиента* либо по распоряжению *Клиента* выдается *Бенефициару* не позднее 7 (Семи) дней после получения *Банком* соответствующего письменного заявления *Клиента* и письменного согласия *Бенефициара* на закрытие номинального счета.

7.3. Договор расторгается по основаниям и в порядке, указанном п. 1.4. Договора.

7.4. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на номинальном счете *Клиента* и операций по этому номинальному счету *Банк* вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом *Клиента* и *Бенефициара*. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления *Банком* такого предупреждения, если на номинальный счет *Клиента* в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. *Банк* имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом *Клиента* и *Бенефициара*.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления *Банком Клиенту* и *Бенефициару* уведомления о расторжении Договора.

При этом со дня направления *Банком Клиенту* и *Бенефициару* уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по номинальному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений *Клиента* по номинальному счету), за исключением операций по возврату (выдаче с номинального счета *Бенефициару* по распоряжению *Клиента* или перечислению на другой номинальный счет *Клиента*) остатка денежных средств на номинальном счете.

В случае если было дано распоряжение *Клиента* о выдаче остатка денежных средств *Бенефициару* и неявки *Бенефициара* за получением остатка денежных средств на номинальном счете в течение 60 (Шестидесяти дней) со дня направления *Банком Клиенту* и *Бенефициару* уведомления о расторжении Договора либо неполучения *Банком* в течение указанного срока указания *Клиента* о переводе суммы остатка денежных средств на другой номинальный счет, денежные средства зачисляются *Банком* на специальный счет в Банке России, в порядке и на условиях, установленных Банком России.

7.6. Настоящий Договор может быть оформлен в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные

в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

.В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:
отрицательного результата проверки подлинности ЭП;
подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП;
несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Наименование	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Адрес	119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9
Реквизиты	ИНН 7729003482, КПП 997950001 ОГРН 1027739120199 от 28.08.2002 г. к/с 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525675

Клиент:
Наименование:
Место нахождения:

Реквизиты:

ИНН
КПП

Бенефициар:
Наименование:
Место нахождения:

Реквизиты:

ИНН
КПП

Приложение № 1
к Договору № _____
номинального счета юридического лица
(без контроля использования денежных средств со стороны Банка)
от «___» _____ 20__г.

Распоряжение на периодическое перечисление денежных средств №___от_«__»_____20__

_____

(полное наименование клиента)

ИНН/КПП плательщика_____

поручает АКБ «Держава» ПАО, начиная с «_____» _____ 20___г.,

□ единовременно □ ежедневно □ еженедельно □ ежемесячно □ ежеквартально □ в следующий операционный день после зачисления денежных средств на счет (нужное отметить) □ в определенный день _____ (указать числа, по которым будет производиться перечисление)*

** В случае если дата перевода денежных средств попадает на не рабочий день, то перевод осуществляется в следующий за ним рабочий день.*

Перечислить (ять) денежные средства:

Со счета № _____

в АКБ «Держава» ПАО, по следующим реквизитам:

Расчетный счет получателя №_____

ИНН/КПП получателя _____

Наименование получателя_____

Наименование Банка получателя_____
БИК _____ К/счет № _____
Вид оплаты _____ Очередность платежа _____
КБК_____ ОКАТО_____
Основание платежа/Основной договор _____ _____

Сумма платежа _______/остаток на счете на конец операционного дня.

Назначение платежа (в т.ч. ссылка на основание платежа, НДС):_____
_____
_____

Срок действия распоряжения на перевод до: «_____» _____20___года/окончания действия Основного договора.

Подписи

_____(_____)

Отметки банка:

Приложение № 2
к Договору № _____
номинального счета юридического лица
(без контроля использования денежных средств со стороны Банка)
от «___» _____ 20__г.

В АКБ «Держава» ПАО

От _____
(наименование Бенефициара)
Адрес: _____
Телефон:_____
Эл. почта: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

о согласии на расторжение Договора номинального счета

_____ является Бенефициаром по Договору номинального счета юридического лица (без контроля использования денежных средств со стороны Банка) №_____ от «___» _____ 20__ года (далее по тексту – Договор), заключенного с участием Бенефициара в соответствии с которым _____ (*указывается владелец номинального счета – Клиент*) открыт номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

Руководствуясь п. 1 ст. 860.6 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также п. 7.2. Договора Бенефициар заявляет о своем согласии на расторжение Договора.

«___» _____ 20__ г.

Бенефициар:

_____(_____)

РАЗДЕЛ 19 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА (БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ КОНТРАКТА)

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор банковского сопровождения контракта – договор простого банковского сопровождения Контракта, заключаемый между Банком, Клиентом и/или Заказчиком (Приложение №1 к Условиям).

Договор с соисполнителем – договор (контракт, соглашение), заключенный между Поставщиком и Соисполнителем, либо между Соисполнителями в целях исполнения Контракта, в том числе договоры поставки оборудования (материалов, иных товаров), выполнения работ и/или оказания услуг.

Заказчик – юридическое лицо, с которым Поставщиком заключен Контракт.

Клиент - Поставщик в рамках Контракта или Соисполнитель в рамках Договора с Соисполнителями.

Контракт – договор/контракт, заключенный между Заказчиком и Поставщиком в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и содержащий условия о банковском сопровождении контракта.

Непосредственный производитель (изготовитель) товаров – юридическое лицо и/или, индивидуальный предприниматель, осуществляющее/ий процесс непосредственного создания продукции, обладающее/ий производственными мощностями (зданиями, сооружениями, технологическим оборудованием и т.д.) на правах собственности (аренды, лизинга, безвозмездного пользования) и трудовыми ресурсами, используемыми для производства продукции, классифицируемой в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности, реализуемой самостоятельно, либо через торговые дома и/или дистрибьюторов, и/или дилерскую сеть. Решение о признании лица Непосредственным производителем принимается Заказчиком.

Отдельный банковский счет/Счет – счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Поставщику/иному Участнику исполнения контракта для осуществления расчетов в целях исполнения Контракта/Договора с Соисполнителем в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Поставщик – _юридическое лицо, с которым Заказчиком заключен Контракт.

Отправители распоряжений – Клиент, взыскатели средств, Банк.

Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод/зачисление денежных средств с/на Счет Клиента.

Соисполнитель – лицо, заключившее с Поставщиком договор (контракт) в целях исполнения Контракта, или лицо, заключившее с другим Соисполнителем договор (контракт), связанный с исполнением Контракта.

Срочный платеж – перевод денежных средств с Отдельного банковского счета Клиента текущим днем на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком неотложности, принятого от Клиента сверх установленного операционного времени.

Участники исполнения контракта – Поставщик, Соисполнители, права и (или) обязанности которых возникают, изменяются или прекращаются на основании договоров, предметом которых являются отношения, связанные с исполнением Контракта, в том числе (но не ограничиваясь) договоров подряда, купли-продажи, возмездного оказания услуг, перевозки, агентирования, других договоров, и открывшие Отдельный банковский счет.

Не являются Участниками исполнения контракта и не открывают Отдельный банковский счет следующие лица:

- лица, получающие от Участников исполнения контракта вознаграждение за выполнение своих обязанностей по трудовым договорам;
- арендодатели имущества, являющегося их собственностью;
- страховщики, оказывающие Участникам исполнения контракта услуги страхования имущественных интересов, связанных с исполнением Контракта/Договора с соисполнителем;

- кредиторы Участников исполнения контракта, требования которых подтверждены выданными в установленном порядке документами о принудительном исполнении вступивших в законную силу судебных актов;
- государственные и муниципальные органы и учреждения;
- подрядчики (поставщики), поставляющие товары, выполняющие работы, оказывающие услуги на общую сумму менее 1 000 000 (Один миллион) рублей (без учета НДС) в пользу одного получателя товара, работы, услуги;
- Непосредственные производители (изготовители) товаров, а также торговые дома, дистрибьюторы, дилеры Непосредственных производителей (изготовителей) товаров;
- поставщики товаров, работ и услуг, относящихся к следующим накладным расходам:

a) услуг по проезду, проживанию/временному размещению и питанию, а также услуг по организации проезда и проживания работников Участников исполнения контракта в служебных командировках, при выполнении работы разъездного характера, а также при выполнении работ вахтовым методом;

b) услуг по перевозке работников Участников исполнения контракта;

c) услуг связи, в том числе обеспечение мобильной связью, мобильным и стационарным доступом в сеть Интернет, почтово-телеграфные услуги, в т. ч. услуги по экспресс-доставке корреспонденции;

d) услуг по обслуживанию офисной техники и поставке расходных материалов для офисной техники;

e) услуг по сопровождению и поверке геодезического, лабораторного оборудования;

f) услуг по оказанию информационно-аналитического обеспечения (приобретение и обновление программного обеспечения, баз данных, техническая поддержка приобретенного программного обеспечения);

g) охранных услуг;

h) услуг (работ) специализированных организаций (лабораторий) по осуществлению контроля качества и проведению испытаний, осуществлению экологического мониторинга;

i) услуг уборки (клининга), в т.ч. вывоз бытового мусора и снега;

j) услуг по охране труда и обеспечению техники безопасности, в том числе по обеспечению спецодеждой;

k) услуг аудиторов, нотариусов и других юридических услуг;

l) топлива и иных горюче-смазочных материалов (в т.ч. для строительных машин, механизмов и специальной техники);

m) канцтоваров, питьевой воды, хозяйственных товаров;

n) коммунальных услуг, включая электроэнергию, водоснабжение и т.д.;

- поставщики товаров, работ и услуг, получающие денежные средства с Отдельного банковского счета Участника исполнения контракта по факту выполнения обязательств по Договору с соисполнителем (безавансовый порядок расчетов);
- банки (кредитные организации), предоставившие Участнику исполнения контракта денежные средства, необходимые для исполнения Контракта/Договора с соисполнителем/иных договоров.

Условия — настоящие Условия открытия и ведения отдельного банковского счета (банковского сопровождения контракта).

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Отдельного банковского счета и предоставления расчетных услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором дистанционного обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.

2.3. На основании Договора Банк открывает Отдельный банковский счет на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Договором дистанционного обслуживания.

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

2.5. Счет является целевым и предназначен исключительно для осуществления расчетов, связанных с исполнением Контракта, в том числе: оплаты работ (товаров, услуг), оплаты установленных

законодательством Российской Федерации налогов и сборов, оплаты услуг Банка, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Контракта, а также взимания вознаграждения и иных сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии условиями Договора.

2.6 Банк осуществляет простое банковское сопровождение Контракта на основании Договора простого банковского сопровождения (по форме приложения № 1 к настоящим Условиям). Клиент обязан сообщать Банку обо всех Соисполнителях в рамках исполнения Контракта.

Взаиморасчеты между Клиентом и Участниками исполнения контракта осуществляются исключительно через Отдельные банковские счета, открытые в Банке каждому Участнику исполнения контракта в соответствии с условиями Договора банковского сопровождения.

2.6. Клиент поручает Банку (Банк вправе) предоставлять Заказчику любую информацию о проводимых по Счету Клиента операциях и обосновывающие документы, предоставленные Клиентом Банку в ходе выполнения Банком функций по банковскому сопровождению Контракта.

2.7. Клиент обязуется:

- включить во все Договоры с Соисполнителями условие об обязательном открытии Участниками исполнения контракта Отдельного банковского счета в Банке и осуществлении расчетов, связанных с исполнением обязательств по Договорам с Соисполнителями, через Отдельные банковские счета, открытые в Банке;
- предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок;
- предоставлять сведения и документы в случае их обновлений, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- подтверждать аудиторской компании Банка по запросу Банка в письменном виде остатки средств на м счете по состоянию на 01 января года до даты, указанной в запросе. В случае непредоставления до указанной даты подтверждающего документа остаток на Счете Клиента считается подтвержденным;
- оплачивать Банку услуги по ведению Счета Клиента в соответствии с Тарифами и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента;
- предоставлять в Банк информацию об изменении налогового резидентства Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 30 дней со дня изменения. А также информацию в виде самосертификации по форме, размещенной в разделе «Информация для Клиентов – иностранных налогоплательщиков» на Официальном сайте Бака.

2.8. Осуществление операций по счету:

2.8.1. По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств на Отдельные банковские счета Участников исполнения Контракта;
- перевод денежных средств на банковские счета, не являющиеся Отдельными банковскими счетами, если получатель денежных средств не является соисполнителем по Контракту;
- перевод денежных средств в соответствии с распоряжениями взыскателей средств (без ограничений) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- оплата вознаграждения и иных сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии условиями Договора.

Банк списывает со Счета без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией и настоящим Договором на основании распоряжений, выставляемых взыскателями/получателями средств.

Банк списывает со Счета без дополнительного распоряжения Клиента, являющего Поставщиком по Контракту денежные средства по распоряжению Заказчика в размере предоставленного аванса на условиях, определенных Заказчиком и Поставщиком в Контракте, в случае если Контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения.

2.8.2. Стороны соглашаются, что режим Счета допускает расходование денежных средств на погашение кредитов, привлекаемых Клиентом в рамках отношений, связанных с исполнением Контракта, включая оплату процентов по таким кредитам (без штрафов и неустоек), расходов, связанных с выдачей банковских гарантий (без штрафов и неустоек) и/или приобретением страхового полиса, если выдача банковской гарантии (страхового полиса) предусмотрена условиями Контракта. Покупка иностранной валюты за счет денежных средств на Счете не допускается.

2.8.3. Переводы денежных средств со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений Клиента.

2.8.4. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете переводы денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.8.5. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

2.8.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений, и/или совершении операций по Счету в случаях:

- установленных законодательством Российской Федерации;
- не соблюдения режима Счета, установленного п. 2.8.1 Договора;
- при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, определенных в статье 7 общих положений Правил;
- в случаях, указанных в Договоре расширенного банковского сопровождения контракта при условии оказания Банком услуг по расширенному банковскому сопровождению контракта;
- при несоблюдении Клиентом требований к оформлению и содержанию Обосновывающих документов при условии оказания Банком услуг по расширенному банковскому сопровождению контракта;
- получения Банком письменного указания Заказчика при условии оказания Банком услуг по расширенному банковскому сопровождению контракта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской федерации.

2.8.7. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, а в случае оказания услуг по расширенному банковскому сопровождению контракта не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания Банком процедуры контроля целевого расходования средств, осуществляемой в соответствии с Договором расширенного банковского сопровождения контракта.

В случае перевода со Счета денежных средств в качестве расходов на оплату труда Клиент гарантирует, что все начисления по оплате труда произведены физическим лицам, участвующим в исполнении Контракта/ Договора с соисполнителем.

Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

2.8.8. При условии применения платежных требований/инкассовых поручений в качестве формы расчетов с контрагентами Клиент заключает дополнительное соглашение к настоящему Договору по форме Приложения № 2 к Условиям открытия и ведения банковского (расчетного) счета.

2.8.9. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по платежным требованиям/инкассовым поручениям получателей средств, при их соответствии условиям, указанным в дополнительном соглашении к Условиям, составленном по форме Приложения № 2 к Условиям открытия и ведения банковского (расчетного) счета.

2.8.10. На Счет зачисляются денежные средства для финансирования затрат на исполнение обязательств по Контракту, а также на оплату оказываемых Банком услуг. Банк не контролирует назначение зачисляемых на Счет денежных средств.

Клиент обязан информировать своих контрагентов о целевом назначении Счета с целью недопущения зачисления на Счет денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в п. 2.5. Условий. Банк не несет ответственности за последствия зачисления на Счет таких денежных средств.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа, по результатам контроля соответствия номера счета и ИНН Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств).

2.8.11. Операции с использованием аккредитивной формы расчетов по Счету не осуществляются.

Статья 3. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

5.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно путем списания денежных средств банковским ордером с Отдельного банковского счета.

5.2.Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия в порядке, предусмотренном статьей 10 Общих положений Правил.

5.3. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Отдельном банковском, Расчетном счете (иных счетах) необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является

обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.
5.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

Статья 4. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Клиент вправе закрыть Счет только после предоставления им документов, подтверждающих исполнение обязательств по Контракту/ Договору с соисполнителем, а также Заявления на закрытие счета. После предоставления указанных в настоящем пункте документов остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется на расчетный счет Клиента не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.Порядок закрытия счета предусмотрен в статье 11 Общих положений Правил.

Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения отдельного банковского счета (банковское сопровождение контракта)

ДОГОВОР№ _____
простого банковского сопровождения контракта

город Москва «___» _____20___

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО), именуемый в дальнейшем Банк**,** в лице _____, действующего на основании _____,
_____
_____,
именуемый в дальнейшем Исполнитель, в лице _____,
действующего на основании _____,
добавляется в случае заключения договора с Поставщиком по Контракту
и _____
_____,
именуемый в дальнейшем Заказчик, в лице _____,
действующего на основании _____
совместно именуемые Стороны, заключили Договор о нижеследующем:

4. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».
Банковское сопровождение контракта – обеспечение Банком на основании договора, заключенного с поставщиком, подрядчиком, исполнителем и всеми привлекаемыми в ходе исполнения Контракта субподрядчиками, соисполнителями, проведения мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта, на Отдельном банковском счете, открытом в Банке, и доведение результатов мониторинга до сведения Заказчика.
Договор с соисполнителем – договор (контракт, соглашение), заключенный между Поставщиком и Соисполнителем, либо между Соисполнителями в целях исполнения Контракта, в том числе договоры поставки оборудования (материалов, иных товаров), выполнения работ и/или оказания услуг.
Заказчик – _____ (ОГРН, ИНН, адрес места нахождения), с которым Поставщиком заключен Контракт.
Исполнитель – Поставщик в рамках Контракта или Соисполнитель в рамках Договора с соисполнителем.
Контракт - _____ № _____ от _____, заключенный между Заказчиком и Поставщиком в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и содержащий условия о банковском сопровождении Контракта.
Непосредственный производитель (изготовитель) товаров – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, осуществляющее/ий процесс непосредственного создания продукции, обладающее/ий производственными мощностями (зданиями, сооружениями, технологическим оборудованием и т.д.) на правах собственности (аренды, лизинга, безвозмездного пользования) и трудовыми ресурсами, используемыми для производства продукции, классифицируемой в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности, реализуемой самостоятельно, либо через торговые дома и/или дистрибьюторов, и/или дилерскую сеть. Решение о признании лица Непосредственным производителем принимается Заказчиком.
Поставщик – _____(ОГРН, ИНН, адрес места нахождения), с которым Заказчиком заключен Контракт.
Отдельный банковский счет – счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Поставщику /Соисполнителю исполнения контракта для осуществления расчетов в целях исполнения Контракта/Договора с Соисполнителем в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».
Официальный сайт Банка в сети Интернет – адрес официального сайта Банка в сети Интернет: www.derzhava.ru.

Система ДБО - система дистанционного банковского обслуживания, корпоративная информационная система, используемая Банком для обслуживания Клиентов в сети Интернет и позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии отдельного банковского счета в Банке, составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Является электронным средством платежа. Условия удаленного обслуживания Клиента по Системе ДБО определяются Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Соисполнитель – лицо, заключившее с Поставщиком договор (контракт) в целях исполнения Контракта, или лицо, заключившее с другим Соисполнителем договор (контракт), связанный с исполнением Контракта.

Участники исполнения контракта – Поставщик, Соисполнители, права и (или) обязанности которых возникают, изменяются или прекращаются на основании договоров, предметом которых являются отношения, связанные с исполнением Контракта, в том числе (но не ограничиваясь) договоров подряда, купли-продажи, возмездного оказания услуг, перевозки, агентирования, других договоров, и открывшие отдельный банковский счет.

Не являются Участниками исполнения контракта и не открывают Отдельные банковские счета следующие лица:

- лица, получающие от Участников исполнения контракта вознаграждение за выполнение своих обязанностей по трудовым договорам;
- арендодатели имущества, являющегося их собственностью;
- страховщики, оказывающие Участникам исполнения контракта услуги страхования имущественных интересов, связанных с исполнением Контракта/Договора с соисполнителем;
- кредиторы Участников исполнения контракта, требования которых подтверждены выданными в установленном порядке документами о принудительном исполнении вступивших в законную силу судебных актов;
- государственные и муниципальные органы и учреждения;
- подрядчики (поставщики), поставляющие товары, выполняющие работы, оказывающие услуги на общую сумму менее 1 000 000 (Один миллион) рублей (без учета НДС) в пользу одного получателя товара, работы, услуги;
- непосредственные производители (изготовители) товаров, а также торговые дома, дистрибьюторы, дилеры Непосредственных производителей (изготовителей) товаров;

  - поставщики товаров, работ и услуг, относящихся к следующим накладным расходам:

  a) услуг по проезду [17], проживанию/временному размещению [18] и питанию, а также услуг по организации проезда и проживания работников Участников исполнения контракта в служебных командировках, при выполнении работы разъездного характера, а также при выполнении работ вахтовым методом;
  b) услуг по перевозке работников Участников исполнения контракта;
  c) услуг связи, в том числе обеспечение мобильной связью, мобильным и стационарным доступом в сеть Интернет, почтово-телеграфные услуги, в т. ч. услуги по экспресс- доставке корреспонденции;
  d) услуг по обслуживанию офисной техники и поставке расходных материалов для офисной техники;
  e) услуг по сопровождению и поверке геодезического, лабораторного оборудования;
  f) услуг по оказанию информационно-аналитического обеспечения (приобретение и обновление программного обеспечения, баз данных, техническая поддержка приобретенного программного обеспечения);
  g) охранных услуг;
  h) услуг (работ) специализированных организаций (лабораторий) по осуществлению контроля качества и проведению испытаний, осуществлению экологического мониторинга;
  i) услуг уборки (клининга), в т.ч. вывоз бытового мусора и снега;
  j) услуг по охране труда и обеспечению техники безопасности, в том числе по обеспечению спецодеждой;
  k) услуг аудиторов, нотариусов и других юридических услуг;
  l) топлива и иных горюче-смазочных материалов (в т.ч. для строительных машин, механизмов и специальной техники);
  m) канцтоваров, питьевой воды, хозяйственных товаров;
  n) коммунальных услуг, включая электроэнергию, водоснабжение и т.д.;

[17] Включая поставщиков услуг по реализации билетов на все виды транспорта

[18] Включая агентов по бронированию и продаже гостиничных услуг

- поставщики товаров, работ и услуг, получающие денежные средства с отдельного банковского счета Участника исполнения контракта по факту выполнения обязательств по Договору с соисполнителем (безавансовый порядок расчетов);
- банки (кредитные организации), предоставившие Участнику исполнения контракта денежные средства, необходимые для исполнения Контракта/Договора с соисполнителем/иных договоров.

Федеральный закон № 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1.Предметом настоящего договора является оказание Банком услуг Исполнителю по банковскому сопровождению Контракта/ Договора с соисполнителем.

2.2.Банковское сопровождение Контракта / Договора с соисполнителем осуществляется Банком в соответствии с Правилами осуществления банковского сопровождения Контрактов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов», Федеральным законом № 44-ФЗ **без взимания платы и включает в себя:**

- проведение мониторинга расчетов в рамках договоров, заключаемых в целях исполнения Контракта, осуществляемых Поставщиком/иными Участниками исполнения контракта с использованием отдельного банковского счета;
- доведение результатов мониторинга до сведения Заказчика в виде Отчетов (Приложение № 2 к настоящему Договору);
- предоставление Заказчику сведений о результатах проведенной Банком идентификации Участника исполнения контракта при открытии им отдельного банковского счета (Приложение № 3 к настоящему Договору).

В целях исполнения функций по банковскому сопровождению Контракта/ Договора с соисполнителем Банк предоставляет следующий комплекс банковских услуг:

- открытие отдельного банковского счета Исполнителю;
- открытие отдельного банковского счета для каждого иного Участника исполнения контракта, привлеченного Поставщиком, Соисполнителем в рамках исполнения обязательств по Контракту/ Договора с соисполнителем;
- дистанционное банковское обслуживание.

Условия предоставления и порядок оплаты вышеуказанных услуг регулируются соответствующими договорами с Банком.

2.3. На момент заключения настоящего Договора Исполнитель, являющийся поставщиком по Контракту, обязан обеспечить получение Банком информации от Заказчика о его должностных лицах, уполномоченных для принятия решений по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора (Приложение № 1 к настоящему Договору). Кроме того, Исполнитель обеспечивает заблаговременное получение Банком (не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня до введения в действие изменений) письменных сообщений Заказчика об изменении первоначально направленных сведений об уполномоченных должностных лицах.

В случае отсутствия у Банка информации о должностных лицах Заказчика, уполномоченных для принятия решений по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора, Банк вправе направлять запросы, письма, уведомления на имя руководителя Заказчика.

6. ПОРЯДОК И СРОКИ ОТКРЫТИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Отдельный банковский счет Исполнителю открывается Банком в течение 3 (Трех) календарных дней на основании Заявления о предоставлении Банковского услуги, и представления Исполнителем до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором отдельного банковского счета, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:

- проведена идентификация Исполнителя, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя;
- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

7. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАЧИСЛЕНИЯ И СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. Операции по Отдельному банковскому счету производятся Банком на основании распоряжений Исполнителя (Соисполнителя), а также на основании распоряжений, предъявляемых к Отдельному банковского счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором отдельного банковского счета.
4.2. Банк осуществляет списание средств с отдельного банковского счета и зачисление средств на Отдельный банковский счет не позже следующего рабочего дня после получения соответствующего распоряжения, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором или распоряжением.
4.3. В соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ Банк осуществляет списание по требованию Заказчика денежных средств с Отдельного банковского счета, открытому Поставщику, в размере предоставленного аванса на условиях, определенных сторонами в Контракте, в случае если Контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения.
4.4. Платежи с Отдельного банковского счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Отдельном банковском счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений. При недостаточности денежных средств на Отдельном банковском счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
4.5. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств с Отдельного банковского счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств с Отдельного банковского счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другой кредитной организации).

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:
5.1.1. согласно Условиям открытия и ведения отдельного банковского счета (банковское сопровождение контракта) открыть Отдельные банковские счета Исполнителю и всем Соисполнителям в рамках исполнения Контракта/ Договора с соисполнителем;
5.1.2. проводить расчеты Исполнителя и Соисполнителей по Контракту/ Договору с соисполнителем исключительно через Отдельные банковские счета, открытые в рамках исполнения Контракта/ Договору с соисполнителем;
5.1.3. в рамках мониторинга расчетов, осуществляемых при исполнении Контракта/ Договора с соисполнителем, предоставлять ежемесячно Заказчику с соблюдением положений законодательства Российской Федерации о банковской тайне:

- сведения о проведении операций со средствами на Отдельном банковском счете в форме выписки о движении денежных средств по Отдельному банковскому счету за отчетный календарный месяц;
- не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем, отчет по Отдельному банковскому счету о проведении операций в форме выписки о движении денежных средств по Отдельному банковскому счету за отчетный календарный месяц, оборотно-сальдовой ведомости по Отдельному банковскому счету за отчетный месяц, а также информацию о текущих остатках на Отдельном банковском счете на последнее число отчетного месяца;
- сведения о результатах проведенной Банком идентификации Исполнителя (Соисполнителя) при открытии ему Отдельного банковского счета в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Держава» ПАО». Сведения о проведенной идентификации предоставляются Заказчику ежемесячно.

Сведения и отчет, указанные в настоящем пункте Договора, направляются Банком Заказчику почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре.
5.1.4. в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения от Заказчика уведомления об исполнении Контракта направить в адрес Исполнителя информацию о получении Банком соответствующего уведомления Заказчика;
5.1.5. в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты поучения Банком уведомления Заказчика о полном исполнении Контракта и закрытия счета Исполнителя уведомлять Соисполнителей о закрытии Банком Отдельного банковского счета Исполнителя.

5.2. Исполнитель обязан:

5.2.1. осуществлять расчеты, связанные с исполнением обязательств по Контракту/ Договора с соисполнителем, только с использованием Отдельного банковского счета;
5.2.2. определять в договорах, заключаемых с Участниками исполнения контракта, условия осуществления расчетов в рамках исполнения обязательств по таким договорам через отдельные банковские счета, открытые в Банке для проведения операций;
5.2.3. не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения Договора с соисполнителями предоставлять Банку сведения о привлекаемых им в рамках исполнения обязательств по Контракту Соисполнителях (полное наименование Соисполнителя, местонахождение Соисполнителя (почтовый адрес), телефоны руководителя и главного бухгалтера, идентификационный номер налогоплательщика, код причины постановки на учет, адрес электронной почты);
5.2.4. требовать от Соисполнителей, являющихся контрагентами Исполнителя в рамках исполнения Контракта, открывать Отдельные банковские счета в Банке для осуществления расчетов, связанных с исполнением Контракта;
5.2.5. принимать все предоставленные Банком документы в соответствии с настоящим Договором;
5.2.6. предоставлять Банку информацию и документы, включая изменения, вносимые в Контракт/ Договор с соисполнителем, необходимые Банку для выполнения своих функций по Договору;
5.2.7. в случае если Исполнитель является Поставщиком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подписания соответствующих договорных документов о полном исполнении обязательств по Контракту/Договору с соисполнителем информировать Банк о полном исполнении обязательств по Контракту/Договору с соисполнителем, а также представить в Банк заявление о закрытии отдельного банковского счета, открытого для осуществления расчетов по Контракту/ Договору с соисполнителем.
5.2.8. в случае если Исполнитель является Соисполнителем в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подписания соответствующих договорных документов о полном исполнении обязательств по Договору с соисполнителем информировать Банк о полном исполнении обязательств по Договору с соисполнителем, а также представить в Банк заявление о закрытии отдельного банковского счета, открытого для осуществления расчетов по Договору с соисполнителем.
5.2.9. Письменно уведомить Заказчика / Участника исполнения контракта верхнего уровня об открытии Исполнителю Счета с указанием его реквизитов для проведения расчетов в рамках Контракта / Договора с соисполнителем.
5.2.10. Исполнитель, заключая настоящий Договор, выражает согласие на предоставление Банком информации Заказчику в порядке и в объеме, установленным п. 5.1.3 настоящего Договора.

5.3. Заказчик обязан:
5.3.1. использовать для расчетов по Контракту только Отдельный банковский счет, открытый Исполнителю в Банке;
5.3.2. исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
5.3.3.гарантировать тайну об операциях и счетах Исполнителя, полученную Заказчиком в рамках настоящего Договора.
5.4. Банк вправе запрашивать и получать имеющиеся у Участника исполнения контракта документы и сведения, не содержащие сведений, относящихся к государственной тайне, необходимые для выполнения Банком своих обязательств по исполнению Контракта/ Договора с соисполнителем.
5.5. Банк вправе запрашивать у Заказчика и Исполнителя документы и сведения, необходимые для осуществления банковского сопровождения контракта, предусмотренные Федеральным законом № 44-ФЗ.
5.6. Исполнитель, являющийся Поставщиком по Контракту, предоставляет право Заказчику направить в Банк Распоряжение о списании денежных средств с отдельного банковского счета в размере предоставленного аванса на условиях, определенных Заказчиком и Поставщиком в Контракте, в случае если Контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения.
5.7. Заказчик имеет право в соответствии с законодательством Российской Федерации на односторонний отказ от исполнения Контракта.

6.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6.2. Банк не несет ответственность за сохранность документов, переданных ему Исполнителем в рамках настоящего Договора.
6.3. Банк не несет ответственности за несоблюдение Исполнителем режима использования отдельного банковского счета, в том числе за нецелевое расходование средств с отдельного банковского счета.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения настоящего Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

8.ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ, ДОПОЛНЕНИЙ. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Изменения и дополнения в настоящий Договор могут быть внесены по соглашению Сторон. Изменения и дополнения в настоящий Договор оформляются Сторонами путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Договору. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;
- на основании заявления Исполнителя о закрытии Отельного счета при условии получения Банком от Заказчика уведомления о полном исполнении Контракта/ Договора с соисполнителем, либо о его расторжении.

9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. В соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ Банк не взимает плату за услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору.
9.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу в соответствии с настоящим Договором, должно быть совершено в письменной форме, и может передаваться одной Стороной другой Стороне посредством почтовой, телеграфной, курьерской, факсимильной связи, электронной почты, в соответствии с реквизитами, указанными в статье 10 настоящего Договора. В зависимости от используемых Сторонами средств связи датой получения Стороной документа, направляемого одной Стороне другой Стороной, считается:

- при использовании почтовой /телеграфной связи – дата, указанная в уведомлении о вручении почтового/телеграфного отправления получающей Стороне, или десятый день, следующий за днем направления почтового/телеграфного отправления получающей Стороне (в случае возвращения корреспонденции с отметкой об отсутствии адресата или истечением срока хранения);
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении получающей Стороной соответствующего Документа;
- при использовании факсимильной связи – дата, указанная в автоматическом отчете, подтверждающем отправку соответствующего Документа с факсимильного аппарата Стороны-отправителя;
- при использовании электронной почты – дата направления электронного письма.

Настоящим Стороны устанавливают, что документы, направленные по факсимильной связи и электронной почте, признаются имеющими юридическую силу.
Изменение реквизитов, указанных в статье 10 настоящего Договора, не является основанием для заявления Стороны о неполучении документа, если Сторона не уведомила об изменении указанных реквизитов в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором.
9.3. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга об изменении своих адресов в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты указанных изменений.
9.4. В случае если какие-либо положения Договора будут полностью или частично не соответствовать нормативным актам Банка России и законодательству Российской Федерации, Стороны руководствуются исключительно положениями нормативных актов Банка России и законодательством Российской Федерации.
9.5. Положения каждого пункта Договора подлежат исполнению, независимо друг от друга, и недействительность одного из них не влияет на действительность остальных положений Договора.
9.6. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения обязательств Сторонами.
9.7 Настоящий Договор может быть оформлен в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в

форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

. В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП;

несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

АКБ «Держава» ПАО

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Реквизиты: ИНН 7729003482, КПП 997950001

к/с 30101810745250000675

в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525675

_____ _____ _____

(должность уполномоченного представителя Банка) *(подпись)* *(фамилия, и.о.)*

м.п.

Исполнитель:

Наименование:

Место нахождения:

Реквизиты:

_____ _____ _____

(должность уполномоченного представителя Исполнителя) *(подпись)* *(фамилия, и.о.)*

м.п

Добавляется в случае заключения договора с Поставщиком по Контракту

Заказчик:

Наименование:

Место нахождения:

Реквизиты:

_____ _____ _____

(должность уполномоченного представителя Заказчика) *(подпись)* *(фамилия, и.о.)*

м.п.

Приложение № 1

к Договору простого банковского сопровождения контракта

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Сведения

о сотрудниках для организации взаимодействия при банковском сопровождении контракта

Сведения об уполномоченных сотрудниках Исполнителя

№ п/п	Наименование должности	Фамилия, имя, отчество	Адрес электронной почты, телефон

Сведения об уполномоченных сотрудниках Заказчика

(заполняются в случае если Исполнитель является Поставщиком по Контракту)

№ п/п	Наименование должности	Фамилия, имя, отчество	Адрес электронной почты, телефон

Приложение № 2

к Договору простого банковского сопровождения контракта

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Виды, сроки и требования к содержанию формируемых Банком Отчетов

Виды Отчетов: ежемесячные

Требования к оформлению – Отчеты представляются в не редактируемом формате (pdf).

Содержание и сроки представления Отчетов

Отчетный период	Состав/содержание	Срок представления*
месяц	• Выписки о движении денежных средств по отдельному банковскому счету Поставщика, Соисполнителя (Участника исполнения контракта) за отчетный месяц (включая информацию о текущих остатках на отдельном банковском счете на последнее число отчетного месяца); • сведения о результатах проведенной Банком идентификации Поставщика, Соисполнителей (Участников исполнения контракта) при открытии им отдельного банковского счета в отчетном месяце (по форме Приложения № 3 к Договору)	не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за отчетным месяцем ежемесячно

* В случае совпадения последнего дня предусмотренного срока с официальными выходными/праздничными нерабочими днями Российской Федерации Отчет представляется в первый рабочий день, сразу после окончания указанных официальных выходных/праздничных нерабочих дней.

Приложение № 3

к Договору простого банковского сопровождения контракта

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Оформляется на бланке Банка

Сведения о результатах проведенной Банком идентификации Поставщика/Соисполнителей (Участников исполнения контракта) при открытии Отдельного банковского счета

за период _____

к Договору простого банковского сопровождения контракта
от ___._____._____ № _____

Полное наименование	ИНН	КПП	Местонахождение	Почтовый адрес	Телефоны руководителя и главного бухгалтера	Адрес электронной почты	№ Отдельного банковского счета

В случае если на очередную дату предоставления Сведений Банк не располагает информацией об изменении сведений, представленных Поставщиком/Соисполнителем при открытии Счета, в настоящие сведения включается абзац в следующей редакции:

Настоящим Банк сообщает, что не располагает достоверной информацией об изменении вышеуказанных сведений в связи с отсутствием документов Поставщика/Соисполнителя, подтверждающих изменение сведений, полученных для целей идентификации.

_____ _____

Должность подпись

РАЗДЕЛ 20 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННОГО ТОВАРИЩЕСТВА

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Договор (Договор специального банковского счета инвестиционного товарищества без контроля целевого использования денежных средств со стороны Банка) (далее - Договор специального банковского счета инвестиционного товарищества)** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Договор специального банковского счета инвестиционного товарищества (без контроля целевого использования денежных средств со стороны Банка) (Приложение № 1 к настоящим Условиям), Тарифы, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности Договор специального банковского счета инвестиционного товарищества, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. **Основной договор** – договор, заключаемый между Клиентом Управляющим товарищем.

1.3. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения специального банковского счета инвестиционного товарищества.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия, Договор специального банковского счета инвестиционного товарищества (Приложение № 1 к Условиям) являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком специального счета инвестиционного товарищества и предоставления расчетных услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями, Договором специального банковского счета инвестиционного товарищества и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. При наличии противоречий между Условиями, Договором специального банковского счета инвестиционного товарищества и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Договором специального банковского счета инвестиционного товарищества.

2.3. На основании Договора специального банковского счета инвестиционного товарищества, заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания, подписания Клиентом и Банком Договора специального банковского счета инвестиционного товарищества (Приложением № 1 к Условиям), Банк открывает Клиенту специальный счет инвестиционного товарищества.

2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, Условиями, а также Договором специального банковского счета инвестиционного товарищества. При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.5. Обмен информацией между сторонами может происходить посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской

Федерации и подписанием Договора специального банковского счета инвестиционного товарищества) (Приложение № 1 к Условиям).

3.2. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора и открытия специального счета инвестиционного товарищества в порядке, указанном в п. 3.4 Общих положений Правил.

3.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения специального банковского счета инвестиционного товарищества

Договор
специального банковского счета инвестиционного товарищества (без контроля целевого использования денежных средств со стороны Банка)

г. Москва «__»_____20__г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании_____, с одной стороны и _____ (полное наименование юридического лица), действующий в качестве Управляющего товарища, на основании Договора Инвестиционного товарищества № _____ от «__»_____ ____ г., удостоверенного _____ года нотариусом _____ (за регистрационным номером _____), именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, _____, (фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента – юридического лица)действующего на основани_____ вместе далее именуются «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем.

1. Предмет Договора

1.1 Предметом настоящего Договора является открытие Банком специального банковского счета инвестиционного товарищества в валюте РФ №_____ (именуемый в дальнейшем - счет) для учета денежных средств и проведения операций, предусмотренных Федеральным законом от 28.11.2011 № 335-ФЗ «Об инвестиционном товариществе» (далее - Федеральный закон от 28.11.2011 № 335-ФЗ), и осуществления банковского обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором, указанным выше законом, иными нормативными актами, Перечнем утвержденных Банком тарифов и услуг, оказываемых клиентам (в дальнейшем - тарифы Банка).

1. 2 По счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств товарищей - вкладчиков в общее имущество Инвестиционного товарищества, доходов от деятельности Инвестиционного товарищества;
- списание денежных средств по операциям, связанным с ведением общих дел товарищей Инвестиционного товарищества;
- списание денежных средств по обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации налоговым и иным платежам Инвестиционного товарищества.

1.3 При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все поступающие на счет денежные средства являются поступившими в рамках деятельности Инвестиционного товарищества.

2. Порядок открытия и ведения специального счета

2.1. Счет Клиенту открывается Банком на основании настоящего Договора после предъявления и предоставления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и открытия счета согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов (далее по тексту – банковские правила).

2.2. Переводы денежных средств по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений о переводе денежных средств (далее Распоряжений), полученных от Клиента или его уполномоченного представителя Клиента с учетом требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его счету в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по мере совершения операций по счету).

Выписка по счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил Банку письменных возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

2.4. При зачислении денежных средств на счет Клиента на основании документов в электронном виде Банк может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.
2.5. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на счете Клиента.
2.6. Клиент подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора, он был ознакомлен с действующими тарифами Банка и, что подписание Клиентом настоящего Договора означает его согласие с установленными Банком тарифами, и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках настоящего Договора. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
2.7. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по счету.
2.8. В случае если операция по счету не соответствует режиму счета, установленному п. 1.2. настоящего Договора, а также Федеральному закону от 28.11.2011 № 335-ФЗ Банк отказывает Клиенту в совершении данной операции.
2.9. Режим счета не предусматривает выдачу Клиенту чековой книжки.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств по счету Клиента в пределах остатка средств на его счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими тарифами Банка и настоящим Договором.
3.1.2. Зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, с учетом требований, установленных п. 1.2. настоящего Договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.
3.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств со счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
3.1.4. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента в Банк об условиях переводов денежных средств по счету и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов и отвечать на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям проведения расчетов в безналичной и наличной формах в рамках настоящего Договора.

Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.
3.1.5. Информировать Клиента об изменении либо введении новых тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а также на официальном сайте Банка не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до введения в действие указанных изменений.

Незнание Клиента об изменении либо введении новых тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка, либо на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по счету после изменения либо введения новых тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном тарифами Банка, действующими на день совершения операции.
3.1.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
3.2. Банк имеет право:
3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий пунктов 3.3.1., 3.3.2., 3.3.6. и 3.3.11. настоящего Договора.

В случае поступления в Банк Распоряжений Клиента на перевод денежных средств по счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора («Интернет-Банк» и т.п.) и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, Банк после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения Клиента на перевод денежных средств принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.
3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.3.Списывать со счета Клиента без его распоряжения денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.
3.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае неоплаты Клиентом комиссионного вознаграждения согласно действующим тарифам Банка.
3.2.5. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства за услуги Банка с любых счетов Клиента, открытых Клиенту в Банке на основании договора банковского счета.
3.2.6. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.
3.2.7. Производить зачисление денежных средств на счет Клиента на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России.
3.2.8. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя Распоряжение Клиента соответствующим образом.
3.2.9. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию и документы о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.
3.2.10. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

3.3. Клиент обязуется:
3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 28.11.2011 № 335-ФЗ, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.
3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов, которые принимаются Банком согласно условиям настоящего Договора.

Распоряжения о переводе денежных средств со счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
3.3.3. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.
3.3.4. Оплачивать Банку услуги по ведению счета и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента. Стоимость услуг выплачивается Клиентом за счет средств, находящихся на счете.

В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка за оказанные Клиенту услуги и возникшие расходы Банка в рамках настоящего Договора на счетах Клиента, открытых в Банке, обеспечить оплату услуг Банка со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

Датой выполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг с банковского счета, открытого в Банке).
3.3.5. Своевременно предоставлять Банку необходимые для осуществления переводов денежных средств по счету, расчетно-кассового обслуживания и идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца сведения и документы, а также давать необходимые письменные пояснения, предоставлять документы и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемых по счету операций требованиям Федерального закона от 28.11.2011 № 335-ФЗ. Указанные выше документы, письменные пояснения, сведения и информация должна быть предоставлены Банку по его письменному запросу не позднее второго рабочего дня с даты его получения Клиентом.
3.3.6. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписок по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на счете Клиента считаются подтвержденными.
3.3.7. Представлять по требованию Банка, письменные подтверждения об остатке денежных средств на счете по состоянию на 01 января, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления запроса Банком.

3.3.8. Для осуществления расчетов в рамках Договора Инвестиционного товарищества использовать только специальный банковских счет(счета), предназначенный для этих целей согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
3.3.9. Предоставить Банку информацию и подтверждающие документы о бенефициарном владельце Клиента. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.
3.3.10. Предоставлять Банку в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

3.4. Клиент имеет право:
3.4.1. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений о переводе денежных средств по счету Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по счету.
3.4.2. Предоставлять в Банк документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с Банком формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте РФ (за исключением случаев, предусмотренных Законодательством Российской Федерации) либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по счету либо об их выдаче со счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 3.2.1. Договора) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации.
4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по осуществлению операций по счёту в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств, указанных в разделе 3.3 Договора.
4.4. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
4.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
4.6. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы одна сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другие стороны. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств одна сторона должна без промедления известить об этом другие стороны в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. Прочие условия

6.1. Изменения или дополнения к Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью, за исключением случаев, установленных пунктом 3.2.2. Договора.

7. Срок действия договора и порядок его расторжения

7.1. Настоящий Договор подписывается сторонами после предоставления Клиентом всех документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и открытия счета, и вступает в силу с даты его подписания сторонами.

7.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

7.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента. Остаток денежных средств на счете по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента.

7.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при непредставлении Клиентом документов и информации, а также необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по банковским счетам операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 28.11.2011 № 335-ФЗ и режиму счета, установленному п. 1.2. настоящего Договора.

Договор прекращает свое действие Банк переводит остаток денежных средств со счета Клиента на другой счет Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. После расторжения настоящего Договора и закрытия счета все поступающие денежные средства подлежат возврату.

7.5 Настоящий Договор может быть оформлен в 2 (Двух) экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП;

несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: АКБ «Держава» ПАО Местонахождение:119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 2, строение 9; ИНН 7729003482, КПП 997950001, к/счет № 30101810745250000675 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675 Телефон: (495) 380-04-95 Факс: (495) 380-04-73 Адрес электронной почты: office@derzhava.ru	**Клиент:** _____ Местонахождение: _____ ОГРН _____, ИНН _____ р/счет _____ в АКБ «Держава» ПАО к/счет № 30101810745250000675, БИК 044525675 Телефон _____, Факс _____ Адрес электронной почты: _____
_____ *(должность уполномоченного лица Банка)* _____ ( ) м.п.	_____ *(должность уполномоченного лица Клиента)* _____ ( ) м.п.

РАЗДЕЛ 21 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Договор банковского счета доверительного управления** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Договор банковского счета доверительного управления, Договор специального банковского счета (транзитного) (Приложение № 1 и №2 к настоящим Условиям), Тарифы, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности Договор банковского счета доверительного управления, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. **Основной договор** – договор, заключаемый между Клиентом и Специализированным депозитарием.

1.3. **Условия** — настоящие Условия открытия и банковского счета доверительного управления и Договор специального банковского счета (транзитного).

1.4. **Специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Статья 4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Условия, Договор банковского счета доверительного управления и Договор специального банковского счета (транзитного) (Приложение № 1 и Приложение №2 к Условиям) являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком банковского счета доверительного управления и предоставления расчетных услуг.

4.2. В части, не урегулированной Условиями, Договором банковского счета доверительного управления и Договором специального банковского счета (транзитного), и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил и Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. При наличии противоречий между Условиями, Договором банковского счета доверительного управления, Договором специального банковского счета (транзитного) и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Договором банковского счета доверительного управления, Договором специального банковского счета (транзитного).

4.3. На основании Договора банковского счета доверительного управления, заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания, подписания Клиентом и Банком Договором банковского счета доверительного управления (Приложением № 1 к Условиям), Банк открывает Клиенту счет доверительного управления.

4.4. На основании Договора специального банковского счета (транзитного), заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания, подписания Клиентом и Банком Договора специального банковского счета (транзитного) (Приложением № 2 к Условиям), Банк открывает Клиенту специальный банковский счет (транзитный).

4.5. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, Условиями, а также Договором банковского счета доверительного управления и Договором специального банковского счета (транзитного). При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

4.6. Обмен информацией между сторонами может происходить посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания в целом, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и подписанием Договора банковского счета доверительного управления и Договора специального банковского счета (транзитного) (Приложение № 1и №2 к Условиям).

5.2. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора банковского счета доверительного управления и Договора специального банковского счета и открытия счета доверительного управления и специального банковского счета (транзитного) в порядке, указанном в п. 3.4 Общих положений Правил.

5.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

ДОГОВОР
банковского счета доверительного управления

№ _____

г. Москва «____» _____ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, имеющее лицензию Банка России от _____ года № _____ на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.) _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем Клиент, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента в _____(указывается валюта счета), для осуществления которого Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____, в дальнейшем именуемый «Счет».

1.2. Счет используется Клиентом исключительно для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению _____ (указывается наименование фонда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. На открываемом Клиенту Счете учитываются денежные средства, находящийся в доверительном управлении Клиента (счет Д.У.).

2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Счет открывается Клиенту на основании Договора, заявления на открытие счета и прилагаемых к ним документов, предоставляемых Клиентом, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее по тексту – Тарифы Банка), действующими на день подписания Договора.

2.3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

2.4. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента или нотариально.

2.5. Расчетные документы принимаются Банком к исполнению от должностных лиц Клиента, имеющих право подписи, и представителей Клиента, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности. Банк проверяет соответствие формы и содержания расчетных документов Клиента требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также соответствие подписей Клиента на указанных документах подписям, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Указанные документы принимаются Банком к исполнению при наличии в расчетном документе Клиента подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария - _____ (указанной в документе с нотариально удостоверенными образцами подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария, предоставляемого в Банк Клиентом), проставленной в месте, свободном от реквизитов, установленных нормативными актами Банка России и не приводящей к искажению этих реквизитов, свидетельствующей о согласовании данных операций по Счету.

Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента, не согласованные уполномоченным лицом Специализированного депозитария.

Выписки по счету предоставляются должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, и представителям Клиента, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, на следующий день после совершения операций по Счету. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со Счета.

Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается в операционном зале Банка и на сайте Банка https://www.derzhava.ru. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.
2.6. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
При исполнении платежа перечень и очередность кредитных организаций участников проведения платежа определяется Банком.
2.7. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Клиента и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств со счета Клиента и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).
2.8. При использовании системы обмена электронными документами, распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном отдельно заключенным соглашением об использования системы обмена электронными документами.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и условиями Договора.
3.1.2. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства Клиента при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению расчетного документа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом п. 3.1.7 Договора.
3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных расчетных документов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом п. 3.1.10 Договора.
3.1.4. Информировать Клиента об изменении порядка обслуживания, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до вступления указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка или иным способом, предусмотренным Договором.
3.1.5. Консультировать Клиента по вопросам совершения операций по Счету.
3.1.6. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3.1.7. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
3.1.8. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 3.1.7 настоящего Договора.
При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 3.1.7 настоящего Договора.
3.1.9. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.
3.1.10. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.
При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.
В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.1.11. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п.п. 3.1.7, 3.1.9 Договора.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в их подлинности, в случае противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, а также, в случае непредставления Клиентом документов в соответствии с п. 3.3.4. Договора. О непринятии расчетных документов Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, изменять порядок обслуживания Клиента.

3.2.3. Подписывая настоящий договор, Клиент заранее дает акцепт на исполнение платежных требований Банка на списание:

1) суммы вознаграждений за ведение счета и за совершение операций по нему по мере предоставления Банком услуг по настоящему Договору в соответствии с действующими Тарифами Банка;

2) суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

3.2.4. Банк списывает:

1) суммы, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с настоящим Договором, Договором дистанционного банковского обслуживания (Соглашением об использовании системы обмена электронными документами), заключенными между Банком и Клиентом.

2) суммы в связи с исполнением поручений Клиента на покупку иностранной валюты;

3) издержки Банка, в том числе комиссии, выставляемые третьими лицами, привлечение которых необходимо при осуществлении Банком соответствующих операций в интересах Клиента в рамках настоящего Договора, Договора дистанционного банковского обслуживания (Соглашением об использовании системы обмена электронными документами), заключенных между Банком и Клиентом.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, Банк удерживает суммы, указанные в п.п. 1-3 настоящего пункта, с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке имеющих соответствующий режим работы этих счетов, позволяющий осуществлять такие операции.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

3.2.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией.

3.2.6. Запрашивать у Клиента документы и письменные объяснения по предполагаемым либо совершенным операциям по Счету.

3.2.7. Запрашивать документы, необходимые для осуществления расчетного обслуживания Клиента, в соответствии с действующими в Банке внутренними документами и нормами действующего законодательства.

3.2.8. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случаях, предусмотренных нормами действующего законодательства. Банк отказывает клиенту в совершении операции, осуществление которой не предусмотрено для открытого им счета, не связана с деятельностью по доверительному управлению (нарушение режима счета).

3.2.9. Запрашивать документы, подтверждающие сведения либо изменения сведений, устанавливаемых при заключении договора банковского счета.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

3.3.2. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предъявлять их в Банк в порядке, установленном Договором.

3.3.3. Предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для осуществления расчетного обслуживания Клиента, в том числе договор, на основании которого осуществляется доверительное управление, а также документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, в соответствии с действующими в Банке внутренними документами и нормами действующего законодательства.

3.3.4. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении Договора, а также в целях идентификации, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, отзыве /аннулировании/истечении срока действия имеющейся у Клиента лицензии на осуществление деятельности по доверительному управлению, если таковая требуется для осуществления доверительного управления, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, номеров телефонов, факсов, Клиент обязуется информировать и передавать Банку надлежащим образом оформленные

и заверенные, в том числе Электронной подписью, документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после произведенных изменений.
Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
3.3.5. Сообщать Банку письменно о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 5 рабочих дней после получения выписки по Счету.
3.3.6. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на счете по состоянию на 01 января каждого года до 15 января каждого года.
3.3.7. В расчетных документах, представляемых в Банк, указывать, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего, проставив после своего наименования пометку «Д.У.».
3.3.8. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения Распоряжения в случае, предусмотренном п. 3.1.8 Договора.
3.3.9. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 3.1.10 Договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.
3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации и Договором ограничений.
3.4.2. Получать от Банка информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

4. Ответственность сторон

4.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.
4.2. Банк не несет ответственности за непроведение или задержку проведения платежа в случае если исполнение обязательства оказалось невозможным из-за несоответствия проводимых операций действующему законодательству.
4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:
- несвоевременным или неправильным выполнением операций отделениями/подразделениями Банка России или другими банками;
- неправильным оформлением Клиентом расчетных документов;
- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих, или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Стороны по Договору.
4.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение денежными средствами по Счету лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
4.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору. По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

5. Порядок разрешения споров

5.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

6. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение 12 месяцев. Срок действия Договора будет продлеваться автоматически на каждые последующие 12 месяцев, если ни одна из сторон не позднее, чем за 15 дней до истечения срока действия Договора письменно не известит другую сторону о своем нежелании продлевать срок действия Договора.
6.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления.
6.3. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием закрытия Счета.
6.4. При расторжении (прекращении действия) Договора Банк направляет денежные средства, находящиеся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом на счет Клиента, на котором учитываются денежные средства, находящиеся в доверительном управлении Клиента.
В случае отсутствия каких-либо распоряжений Клиента о перечислении денежных средств Банк предпринимает действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
6.5. В случае отзыва/аннулирования/истечения срока действия имеющейся у Клиента лицензии на осуществление деятельности по доверительному управлению, если таковая требуется для осуществления деятельности по доверительному управлению, Сторонами заключается соглашение о расторжении настоящего Договора, Счет подлежит закрытию в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.2. Договора.
7.2. Обмен информацией в соответствии с пунктами 3.1.8, 3.1.9, 3.1.10 и 3.3.8 настоящего Договора происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.
7.3. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (за исключением случаев, предусмотренных п. 7.2. Договора) направляются сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 8 настоящего Договора или в дополнениях к нему.
Сообщения могут направляться сторонами с использованием следующих способов связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о получении), курьерская связь, система ЭДО, система ДБО. Такое сообщение считается полученным другой стороной с момента, обозначенного в уведомлении о получении.
7.4. Договор считается заключенным с даты подписания уполномоченными представителями Сторон.
7.5. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.
7.6 Договор может быть оформлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений. В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.
Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП; несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк:
АКБ «Держава» ПАО
Место нахождения: Российская Федерация,
119435, город Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9
Реквизиты:
ИНН 7729003482
КПП 997950001
К/с 30101810745250000675
в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525675

_____

(должность уполномоченного лица Банка)

_____ ( )

м.п.

Клиент:
Местонахождение: _____
ОГРН _____, ИНН _____
р/счет _____ в АКБ «Держава» ПАО
к/счет № 30101810745250000675, БИК 044525675
Телефон _____, Факс _____
Адрес электронной почты: _____

_____

(должность уполномоченного лица Клиента)

_____ ( )

м.п.

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

(транзитного счета) № _____

г. Москва «___» _____20___ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые совместно Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет (транзитный счет) № _____ - (далее – Счет) и осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, банковскими правилами и условиями настоящего Договора, тарифами Банка.

1.2. Стороны пришли к соглашению, что Счет будет использоваться Клиентом в качестве транзитного счета, открытого для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____ под управлением Клиента, и в ходе использования данного счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом от 29.11.2001 г. 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

1.3. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - Тарифы), с которым Клиент ознакомлен и согласен. Комиссионное вознаграждение за расчетное обслуживание специального банковского счета (транзитного счета) списывается со счета Клиента №_____ в АКБ «Держава» ПАО, г. Москва.

2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании его письменного заявления установленного образца с приложением всех, надлежаще оформленных документов, которые требуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также перечнем, установленным банковскими правилами, а также при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих правоспособность специализированного депозитария и полномочия лиц специализированного депозитария - _____(далее – Специализированный депозитарий), наделенных правом давать согласие на распоряжение денежными средствами Клиента.

Стороны пришли к соглашению, что контроль операций осуществляется уполномоченными лицами Специализированного депозитария, образцы подписей которых указаны в оригиналах (нотариальных копиях) доверенностей, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария, или нотариально удостоверенной карточке с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария, предоставленных Клиентом в Банк, при этом контроль считается осуществленным при наличии любой одной подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария.

Стороны договорились, что на момент предоставления документов в Банк Клиент подтверждает действительность предоставленных документов Специализированного депозитария.

2.2. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета при непредставлении Клиентом документов в соответствии с требованиями, установленными в п. 2.1. настоящего Договора, либо в случае представления документов, оформленных ненадлежащим образом, либо в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3. Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается в операционном зале Банка и на сайте Банка https://www.derzhava.ru. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.

2.4. Банк осуществляет по счету безналичные расчеты.

В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента (расчетных документов и иных форм документов, используемых в Банке (далее – платежных документов)) в пределах текущего остатка денежных средств в течение операционного дня Банка, имеющихся на Счете.
Распоряжение Клиента о списании средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк Клиентом или уполномоченными им лицами платежных документов установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, с оттиском печати Клиента. При этом, специализированный депозитарий дает свое согласие на списание денежных средств путем подписания платежного документа и проставления печати. При отсутствии на платежном документе согласия специализированного депозитария, Банк отказывает в приеме расчетного (платежного) документа.
Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на расчетных (платежных) документах подписям и оттиску печати в банковской карточке Клиента, находящейся в Банке, а также соответствие подписей уполномоченных лиц Специализированного депозитария на представляемых Клиентом расчетных (платежных) документах.
Подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария проставленной в месте, свободном от реквизитов, установленных нормативными актами Банка России и не приводящей к искажению этих реквизитов, свидетельствующей о согласовании данных операций по Счету.
Банк не принимает к исполнению расчетные (платежные) документы Клиента, не согласованные уполномоченным лицом Специализированного депозитария.
Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании расчетных (платежных) документов Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
2.5. Документы на списание денежных средств со Счета по форме и содержанию должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, банковским правилам и правилам проведения международных расчетов.
2.6. Банк вправе самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, определять маршрут проведения платежа Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации.
2.7. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счете.
2.8. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и устанавливать другие не предусмотренные законом ограничения прав Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Клиент самостоятельно определяет направления расходования средств по Счету и несет за это ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
В случае проведения Клиентом операций по Счету, не предусмотренных режимом Счета, риск возможных негативных последствий лежит на Клиенте.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.
Исполнять расчетные (платежные) документы Клиента при наличии в них подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария о прохождении контроля в соответствии с п. 2.4. Договора.
3.1.2. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент, за исключением случаев, предусмотренных пунктом п. 3.1.15 Договора.
3.1.3. Перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со Счета не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента после уплаты вознаграждения Банку, за исключением случаев, предусмотренных пунктом п. 3.1.12 Договора. При этом платежный документ, поступивший в Банк после операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день.
3.1.4. Возвращать без исполнения платежные требования и инкассовые поручения на списание денежных средств со счета не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления их в Банк.
3.1.5. Производить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты поступления письменного ответа от банка получателя. Указанная информация доводится до Клиента.
3.1.6. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и документы к ним не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. В случае не обращения в Банк за выпиской по Счету и документов к ней Клиент несет риск последствий, связанных с проведением операций по Счету.
3.1.7. При использовании между Банком и Клиентом системы электронных расчетов выписки по Счету и документы к ним предоставлять в электронном виде без дублирования на бумажном носителе.

3.1.8. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законом.
3.1.9. Представлять Клиенту по письменному запросу необходимую информацию по вопросам, связанным с исполнением расчетных (платежных) документов.
3.1.10. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете.
3.1.11. Не обращать взыскание по долгам Клиента или по долгам специализированного депозитария на денежные средства, находящиеся на Счете.
3.1.12. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
3.1.13. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 3.1.12 настоящего Договора.
При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 3.1.12 настоящего Договора.
3.1.14. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.
3.1.15. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.
При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.
В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.
3.1.16. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п. 3.1.12 Договора.
3.2. Клиент обязуется:
3.2.1. Предоставить все необходимые для открытия Счета документы, в соответствии с перечнем, установленным законодательством Российской Федерации нормативными актами Банка России и Банком.
3.2.2. Выполнять все требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком по вопросам, связанным с открытием Счета и расчетным обслуживанием.
3.2.3. Осуществлять расчетные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России, а также режимом Счета, установленном в п. 1.2. настоящего Договора. Не перечислять на Счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям, не связанными с передачей имущества в оплату выдаваемых инвестиционных паев _____
3.2.4. Предоставлять по требованию Банка всю необходимую информацию и документы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в целях повторной идентификации Клиента и в целях проверки законности совершения операций по Счету. В случае непредставления такой информации и документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.
3.2.5. Обеспечить наличие на счетах, открытых в Банке, не являющихся специальными, денежных средств в размере необходимом для оплаты услуг по настоящему Договору, согласно установленным Тарифам.
3.2.6. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленной на Счет сумме в течение одного рабочего дня после получения выписки по Счету и возвратить данную сумму Банку в течение трех рабочих дней со дня получения выписки.
3.2.7 В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении Договора, а также в целях идентификации, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, отзыве /аннулировании/истечении срока действия имеющейся у Клиента лицензии на осуществление деятельности по доверительному управлению, если таковая требуется для осуществления доверительного управления, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, номеров

телефонов, факсов, Клиент обязуется информировать и передавать Банку надлежащим образом оформленные и заверенные, в том числе Электронной подписью, документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после произведенных изменений.
Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
3.2.8. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале и/или на сайте Банка в сети Интернет.
3.2.9. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете произвести пополнение Счета) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка
3.2.10. В случае возражений по полученным выпискам по Счету (дата предыдущей операции, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждой операции, остаток на конец дня) и документам к ним представить Банку свои письменные возражения не позднее 10 рабочих дней после даты получения выписки. В случае непредставления возражений выписка считается подтвержденной.
3.2.11. Письменно по запросу Банка подтвердить остатки денежных средств, находящиеся на Счете Клиента по состоянию на 01 января каждого года не позднее 20 января. В случае отсутствия в указанный срок письменных претензий Клиента по сумме остатка, последний считается подтвержденным.
3.2.12. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами только в следующих случаях:

- перевод денежных средств на счет доверительного управления для включения в состав _____;
- возврат лицу, внесшему денежные средства в оплату инвестиционных паев;
- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления Фондом;
- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев Фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом,
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.13. Не перечислять на Счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у Клиента по иным основаниям.
3.3.14. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения Распоряжения в случае, предусмотренном п. 3.1.13 Договора.
3.3.15. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 3.1.15 Договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.
3.3. Банк имеет право:
3.3.1. Если это не противоречит установленному законодательством Российской Федерации режиму Счета, списывать без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства на основании банковского ордера, инкассового поручения или иного установленного законом документа в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
Банк также имеет право взимать плату за обслуживание Счета и за проведение операций по нему путём списания денежных средств без дополнительного распоряжения со счетов Клиента, открытых в Банке, не являющихся специальными.
3.3.2. Требовать от Клиента представления информации и/или документов (копий документов) для проверки законности совершаемых по Счету операций.
3.3.3. Отказать в исполнении расчетных (платежных) документов Клиента в следующих случаях:

- отсутствия на платежном документе отметок Специализированного депозитария о прохождении контроля, содержащего подпись уполномоченного лица Специализированного депозитария;
- несоответствия подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария образцу его подписи, имеющейся в доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- окончания срока действия доверенности на уполномоченного лица Специализированного депозитария;
- оформления соответствующих документов с нарушением требований действующего законодательства;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- если Клиентом при открытии Счета или впоследствии (в т.ч. при замене карточки с образцами подписей и оттиском печати, при назначении/продлении полномочий единоличного исполнительного органа)

представлены не все требующиеся документы, либо представлены ненадлежащие документы, либо представлена недостоверная информация;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Об оставленных без исполнения поручениях Клиента на списание средств со Счета Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону, либо по электронной почте с указанием причины неисполнения его распоряжения и возвращает при явке Клиента соответствующий платежный документ. Указанный порядок уведомления Клиента применятся в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.3.4. В одностороннем порядке изменять действующие Тарифы, в том числе устанавливаемый Тарифами перечень осуществляемых операций, размер платы за осуществляемые операции, срок (периодичность) взимания платы, с информированием Клиента об изменении порядка обслуживания, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до вступления указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка или иным способом, предусмотренным Договором.

В одностороннем порядке изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов.

3.3.5. При получении документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента разных лиц, а также при возникновении иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента, которое имеет право распоряжаться Счетом или предоставить такие полномочия другому лицу, Банк вправе приостановить проведение расходных операций по Счету, осуществляемых на основании распоряжений Клиента, до момента устранения указанных обстоятельств, явившихся основанием для приостановления операций. При этом риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с приостановлением расходных операций по Счету, несет Клиент.

3.3.6. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов в случае подписания данных документов лицами, о которых у Банка имеется документально подтвержденная информация о прекращении полномочий указанных лиц, а также в случае несоответствия подписей, оттиска печати заявленному образцу.

3.3.7. Запросить у Клиента документы (надлежащим удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операции, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России;

- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобреталелей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей).

3.3.8. Запросить у Клиента необходимые документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящим Договором.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах остатка денежных средств с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также требований настоящего Договора.

3.4.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

3.4.3. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4. **Ответственность сторон**

4.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.

4.2. Банк не несет ответственность за:

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае отсутствия на них отметок Специализированного депозитария о прохождении контроля, содержащего подпись уполномоченного лица Специализированного депозитария в соответствии с п. 2.4. настоящего Договора

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария с образцом его подписи в доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке;

- последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда использование доступных визуальных процедур Банка не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

- подлинность и достоверность, предоставленных клиентом для открытия счета, также правильность и достоверность сведений, указываемых Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

4.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;

- своевременно предоставлять в Банк документы и сведения, установленные настоящим Договором.

- соответствие проводимых по счету операций режиму счета, установленного законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

4.5. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких, как наводнение, пожар, землетрясение и прочее, а также в случае войны и военных действий либо решений органов государственной власти, а также нормативных актов Банка России, препятствующих полному или частичному выполнению сторонами обязательств по настоящему Договору.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение денежными средствами по Счету лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору. По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

5. **Порядок разрешения споров**

5.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения настоящего Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

6. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует бессрочно.

6.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления.

6.3. Расторжение (прекращение действия) настоящего Договора является основанием закрытия Счета.

7. **Дополнительные условия**

7.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных. настоящим Договором.

7.2. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета либо в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 8 настоящего Договора или в дополнениях к нему;

- в случаях, указанных в настоящем Договоре, с даты размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка;

-получения уведомления по системам ЭДО и ДБО

7.3. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента, в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

- не содержит паспортных данных представителя Клиента;
- не содержит образца подписи представителя Клиента;
- подписана уполномоченным выдавать доверенности лицом не в присутствии работника Банка или нотариуса.

7.4. Обмен информацией в соответствии с пунктами 3.1.13, 3.1.14, 3.1.15 настоящего Договора происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

7.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.6 Настоящий Договор может быть оформлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

Договор может быть подписан Сторонами в электронной форме с применением усиленных квалифицированных электронных подписей Сторон (далее - ЭП). При использовании ЭП Стороны руководствуются Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи». Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений. В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

Банк отказывает в приеме к исполнению электронных документов в случаях:

отрицательного результата проверки подлинности ЭП;

подписания электронных документов ЭП, сформированной при помощи скомпрометированного ключа ЭП;

несоответствия цифровых реквизитов электронного документа его текстовым реквизитам.

8. **Адреса и реквизиты сторон**

Банк:
АКБ «Держава» ПАО
Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9
Реквизиты:
ИНН 7729003482
КПП 997950001
К/с 30101810745250000675
в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525675

_____

(должность уполномоченного лица Банка)

_____ ( )

Клиент:
Местонахождение: _____
ОГРН _____, ИНН _____
р/счет _____ в АКБ «Держава» ПАО
к/счет № 30101810745250000675, БИК 044525675
Телефон _____, Факс _____
Адрес электронной почты: _____

_____

(должность уполномоченного лица Клиента)

_____ ( )

Приложение № 1
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
(ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ)

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

_____(далее – Клиент)
(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом)
ИНН _____, контактный телефон Клиента: +7 (_____) _____
адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____._____

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется:

2. К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

☐ к действующей редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила) и подтверждает, что ознакомился с Правилами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять. Клиент просит в соответствии с Правилами заключить Договор комплексного банковского обслуживания.

3. ПРОСИТ ПРЕДОСТАВИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ В СООТВЕТСТВИИ:

☐ **3.1. С Условиями открытия и ведения банковского расчетного счета (далее – Условия банковского расчетного счета).**
Клиент просит на указанных Условиях банковского расчетного счета, с которыми ознакомился и согласен, открыть расчетный счет в Рублях РФ на основании настоящего Заявления.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом по действующим Тарифам Банка, с которыми ознакомлен и согласен: ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **3.2. С Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Условия ДБО).**
Клиент просит на Условиях ДБО предоставить доступ к системе электронного документооборота «Держава-Онлайн» и/или Системе «iBank2» единоличному исполнительному органу и /или Представителю[19] Клиента - юридического лица:

ФИО	
Телефон для отправки SMS-сообщений и голосовой связи	+7 ( )
Кодовое слово	

4. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

1. Ознакомлен, понимает и согласен с Правилами, Условиями (указанными в разделе 3 настоящего Заявления), действующими на дату подписания настоящего Заявления, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: https://derzhava.ru (далее – Сайт Банка).
2. Ознакомлен с Тарифами (Тарифными планами) за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка.
3. Предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, учредителях (участниках) Клиента.
4. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, документах, предоставленных для открытия счета, и в представленных к Заявлению Информационных сведениях клиента[20], и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении и документах Клиента.
5. Не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Условия и Тарифы.
6. Понимает и подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящего Заявления в случаях, предусмотренных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящего Заявления.
7. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также в целях заключения и исполнения договоров[21] дает согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную персональных данных от всех физических лиц, персональные данные которых указаны в настоящем Заявлении и иных документах, которые будут предоставлены Банку в связи с заключением и в процессе исполнения договоров (под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Настоящим Клиент подтверждает, что передает (будет передавать) Банку документы, содержащие персональные данные, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность

19 Предоставляется с условием что в Банк предоставлена надлежащим образом оформленная Карточка
20 Представляется при открытии Счета.
21 Под договорами понимаются при совместном упоминании договоры, указанные в разделе 3 настоящего Заявления.

по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

_____

_____

ФИО, должность руководителя/представителя Клиента, подпись, м.п.

ПОРЯДОК АКЦЕПТА БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Договор, считается заключенным в момент акцепта Банком (открытия Банком банковского (расчетного) счета) оферты Клиента (настоящего Заявления). Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора, указанного Клиентом в настоящем Заявлении путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», Системы «ЭДО» или на бумажном носителе сообщения об акцепте Заявления.

Приложение № 2
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ УСЛУГИ

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

_____(далее – Клиент)
(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом)

ИНН _____

2. НАСТОЯЩИМ ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ БАНКОВСКУЮ УСЛУГУ В СООТВЕТСТВИИ С

☐ **2.1 С Условиями открытия и ведения банковского (расчетного) счета юридического лица.**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть расчетный счет на основании настоящего Заявления в валюте:

☐ Рублях РФ;

☐ Долларах США;

☐ Евро;

☐ Юанях.

☐ в иной иностранной валюте (в соответствии с перечнем иностранных валют, размещенных на официальном сайте Банка https://www.derzhava.ru.):

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом по действующим Тарифам Банка, с которыми ознакомлен и согласен ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **2.2. С Условиями открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета.**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть отдельный (обособленный) банковский счет в Рублях РФ в целях исполнения Контракт), заключенного между Клиентом и Фондом капитального ремонта многоквартирных домов города Москвы ИНН 7701090559, адрес места нахождения: г. Москва, проспект Мира, д. 9, стр. 1.

Клиент просит осуществлять обслуживание отдельного (обособленного) банковского счета в по действующим Тарифам Банка в соответствии с тарифным планом: ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **2.3. С Условиями открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета).**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть специальный банковский счет (залоговый счет) в Рублях РФ.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом: ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **2.4. С Условиями открытия и ведения специального банковского счета (номинального счета).**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть специальный банковский счет (номинальный счет) в Рублях РФ.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом: ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **2.5. С Условиями открытия и ведения отдельного банковского счета (банковское сопровождение контракта) юридического лица.**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть отдельный банковский счет в Рублях РФ на основании настоящего Заявления.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом: ☐ «Mini» ☐ «Full»

☐ **2.6. С Условиями открытия и ведения специального банковского счета инвестиционного товарищества.**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть отдельный банковский счет в Рублях РФ на основании настоящего Заявления.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по

☐ ☐

действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом: «Mini» «Full»

☐ **2.7 С Условиями открытия и ведения счета доверительного управления**

Клиент просит на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть:

☐ Специальный банковский счет доверительного управления.

☐ Специальный банковский счет (транзитный).

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом: ☐«Mini» ☐«Full»

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

1. Ознакомлен, понимает и согласен с Правилами, Условиями (указанными в разделе 2 настоящего Заявления), действующими на дату подписания настоящего Заявления, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: https://derzhava.ru (далее – Сайт Банка).
2. Ознакомлен с Тарифами (Тарифными планами) за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка.
3. Предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, учредителях (участниках) Клиента.
4. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, документах, предоставленных для открытия счета, и в представленных к Заявлению Информационных сведениях клиента[22], и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении и документах Клиента.
5. Не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Условия и Тарифы.
6. Понимает и подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящего Заявления в случаях, предусмотренных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящего Заявления.
7. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также в целях заключения и исполнения договоров[23] дает согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную персональных данных от всех физических лиц, персональные данные которых указаны в настоящем Заявлении и иных документах, которые будут предоставлены Банку в связи с заключением и в процессе исполнения договоров (под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Настоящим Клиент подтверждает, что передает (будет передавать) Банку документы, содержащие персональные данные, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

_____

ФИО, должность руководителя/представителя Клиента, подпись, м.п.

ПОРЯДОК АКЦЕПТА БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

Счета считаются открытыми в момент акцепта Банком Заявления о предоставлении Банковской услуги. Банк подтверждает Клиенту факт открытия счетов, указанных Клиентом в настоящем Заявлении путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», Системы ЭДО или на бумажном носителе сообщения Уведомление об акцепте Заявления.

[22] Представляется при открытии Счета.
[23] Под договорами понимаются при совместном упоминании договоры, указанные в разделе 2 настоящего Заявления.

Приложение № 3
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО

Наименование/ИНН Клиента:

полное и точное

Просит закрыть счет(а):

№ счета	Указать остаток средств на счете.
☐ _____	
☐ _____	
☐ _____	

После списания причитающейся Банку комиссии и/или любой иной задолженности клиента перед Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и/или договорами, заключенными между Банком и Клиентом, просит перечислить остаток средств на счете(-ах) по следующим реквизитам:
_____ИНН _____ счет № _____ в
(наименование получателя)
_____ БИК____ _____ _____к/с_____ _____
(наименование банка)

Руководитель клиента

_____

М.П. *Должность* *ФИО* *подпись*

“_____” _____ 20__г[24].

Отметка Банка

Работник Банка, принявший заявление

_____ «__» _____20___
(ФИО, должность) (подпись) (дата)

[24] Без указания даты заявление в Банк не принимается

Приложение № 3.1
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО

Наименование/ИНН Клиента:

полное и точное

Просит закрыть счет(а):

№ счета
☐ _____
☐ _____
☐ _____

После списания причитающейся Банку комиссии и/или любой иной задолженности клиента перед Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и/или договорами, заключенными между Банком и клиентом, просит перечислить остаток средств на счете(-ах) по следующим реквизитам:

_____ИНН _____ счет № _____ в
(наименование получателя)
_____ БИК_____ ___ _____к/с_____
(наименование банка)

Руководитель клиента

_____

М.П. *Должность* *ФИО* *подпись*

“_____” _____ 20__г[25].

_____

[25] Без указания даты заявление в Банк не принимается

Приложение № 4
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ/ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ УСЛУГИ

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц. иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ АКЦЕПТОВАНО.

Заключен договор:

Наименование договора	№ договора	Дата заключения договора
☐ Договор комплексного обслуживания		

На условиях Тарифного плана «_____» открыт счет:

Тип счета	№ счета	Дата открытия счета
☐Банковский (расчетный) счет в рублях РФ		
☐Отдельный (обособленный) банковский счет		
☐Специальный банковский счет (залоговый счет)		
☐Специальный банковский счет (номинальный)		
☐Отдельный банковский счет (сопровождение контракта)		
☐ Счёт инвестиционного товарищества		
☐ Специальный банковский счет доверительного управления		
☐ Специальный банковский счет (транзитный)		
☐Банковский (расчетный) счет в Долларах США		
☐Банковский (расчетный) счет в Евро		
☐Банковский (расчетный) счет в Юанях		
☐Банковский (расчетный) счет в иной валюте[26]		

_____ _____

Должность работника Банка *ФИО*

[26] в соответствии с перечнем иностранных валют, размещенных на официальном сайте Банка https://derzhava.ru

Приложение № 5
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ
об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати (далее – Заявление)[27]

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(указывается полное или сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель» / ФИО лица, занимающегося частной практикой и указание на вид деятельности)

просит установить при обслуживании в АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) следующее сочетание собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком, к счету(-ам), открытому(-ым) или который(-ые) будет(-ут) открыт(-ы) в будущем в Банке в соответствии с заключенным(-ыми) с Клиентом договором(-ами) банковского счета (выбрать один из вариантов ниже):

☐ подписанные одной подписью любого лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Банку (если в карточке указано одно лицо – подписанные только данным лицом).

☐ подписанные одновременно одним из лиц, указанных в группе «А» нижеприведенной таблицы, и одним из лиц, указанных в группе «Б» нижеприведенной таблицы:

Группа	***Уполномоченные лица Клиента*** *(Должность, ФИО полностью)*
А	
Б	

Настоящее Заявление подано без ограничений по сроку действия, по количеству карточек с образцами подписей и оттиска печати, по форме, установленной Банком, к счетам, открытым в Банке.

После подачи данного Заявления предыдущее (при наличии) Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком, к счету(-ам), открытому(-ым) или который(-ые) будет(-ут) открыт(-ы) в будущем в Банке в соответствии с заключенным(-ыми) с Клиентом договором(-ами) банковского счета, утрачивает свою силу.

Настоящее Заявление составлено в одном экземпляре и передается на хранение в Банк.

Руководитель/представитель клиента[28] _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

ЗАЯВЛЕНИЕ АКЦЕПТОВАНО БАНКОМ «____» _____ 20____ г.

_____
(должность)[29]

_____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи)

[27] Заявление оформляется только при представлении карточки с образцами подписей и оттиска печати.

[28] Заявление подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

[29] Отметки об акцепте проставляет работник Банка, принявший Заявление Клиента.

Приложение № 6
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

<table>
<tr><td colspan="2">Карточка
с образцами подписей и оттиска печати</td><td colspan="4">Акционерный коммерческий банк «Держава»

публичное акционерное общество</td></tr>
<tr><td colspan="2">Клиент (владелец счета)</td><td colspan="4">Отметка банка</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td colspan="4" rowspan="2">_____

подпись</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td colspan="4" rowspan="2">«_____» _____20___г

Дата</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Фамилия, имя, отчество</td><td rowspan="2">Образец подписи</td><td colspan="4">Номер счета</td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td rowspan="2"></td><td rowspan="2"></td><td colspan="4">Образец оттиска печати</td></tr>
<tr><td rowspan="3"></td><td rowspan="3"></td><td colspan="4" rowspan="3"></td></tr>
<tr><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">Дата заполнения</td></tr>
<tr><td colspan="2">Подпись клиента (владельца счета)</td><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="6">Место для удостоверительной надписи
о свидетельствовании подлинности подписей</td></tr>
<tr><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td colspan="6">Выданы денежные чеки</td></tr>
<tr><td>Дата</td><td>С №</td><td>По №</td><td>Дата</td><td>С №</td><td>По №</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>

Приложение № 7
к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА

О присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО

Полное наименование Клиента:	
ИНН:	
ОГРН/номер государственной регистрации:	
Адрес места нахождения:	
Контактная информация:	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
Комментарии:	

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации о присоединяется к действующим Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), и ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения Правил ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка, на основании чего:

1. Просит в соответствие с Правилами заключить Договор комплексного обслуживания, и начать предоставление услуг в рамках Договора комплексного обслуживания по следующему(-им) банковскому(-им) счету(-ам), открытому(-ым) в АКБ «Держава» ПАО:

№ п/п	№ банковского(их) счета(ов)
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

С подписанием настоящего Заявления Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный(-ые) Договор(-ы) банковского счета № _____ от «____» _____ _____ г.,
и Договор(-ы) дистанционного банковского обслуживания№ _____ от «____» _____ _____ ,
между ним и АКБ «Держава» ПАО, прекращает свое действие с момента акцепта Банком настоящего заявления.

_____
(Должность руководителя Клиента)

_____ / _____ /
(Подпись) *(Фамилия, Имя, Отчество полностью)*

«____» _____20 ___ г.

М.П.

Отметки Банка
Заявление принято/акцептовано Банком «____» _____20 ___ г., присвоен № _____

(Должность уполномоченного лица Банка)	*(Подпись)*	*(Фамилия, инициалы)*

МП.

Приложение № 8

к Правилам комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве распоряжения в АКБ «Держава» ПАО

Наименование Клиента:

полное и точное

просит отозвать
☐ **платежное поручение № _____**
☐ **_____**

со следующими реквизитами:

Дата распоряжения	
Сумма распоряжения	
Плательщик	
ИНН (КИО) плательщика	
Номер счета плательщика	
Получатель средств	
Номер счета получателя средств	
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
Причина отзыва	☐ в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств ☐ в распоряжении указана неверная сумма ☐ в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа» ☐ распоряжение недействительно ☐ по инициативе клиента

Руководитель/представитель клиента

должность	*подпись*	Ф.И.О.

“_____” _____20__г.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению		**“___” _____20__г**
	(должность, фамилия, подпись)	*(дата)*
Ответственный работник Банка		*“___” _____***20__г**