

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«БКС – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

(далее - Договор)

(Редакция 5)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	5
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	9
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	13
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БКС ИНТЕРНЕТ-БАНК»	15
7.ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	19
8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА.....	22
9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.....	22
10.ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	31
11.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	32
12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА.....	33
13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	35

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БКС-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Банке, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

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

Блокировочное слово – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в системе «БКС Интернет-Банк». Блокировочное слово может быть использовано Клиентом (например, в случае компрометации ключа) для блокирования своей работы в «БКС Интернет-Банк» по телефонному звонку в Банк.

Владелец ключа проверки электронной подписи - физическое лицо, на имя которого Банком и Клиентом составлен Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим ключом ЭП, позволяющим с помощью системы «БКС Интернет-Банк» создавать ЭП в электронных документах (подписывать электронные документы).

Вредоносная программа – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, ПО, телекоммуникационное оборудование, средства вычислительной техники (в том числе компьютеры или иные устройства Клиента, на которых им осуществляется работа в Системе «БКС Интернет-Банк»), приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе к Компрометации ключа), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи, компрометации.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой.

Клиент – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), не являющееся кредитной организацией, Индивидуальный предприниматель, нотариус, заключивший с Банком Договор.

Ключ ЭП (секретный ключ) - уникальная последовательность символов, известная владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах ЭП с использованием системы «БКС Интернет-Банк».

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе.

Кодовое слово – слово, указываемое Клиентом в Подтверждении о присоединении к условиям Договора (по форме Банка), в заявлении о применении/изменении Кодового слова (по форме Банка), регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента в Контактном центре Банка.

Конверсионная операция - сделка покупки/продажи одной безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту или безналичную валюту Российской Федерации, совершаемая по соответствующему курсу, по Счетам Клиента, открытым в Банке.

Контактный центр Банка – сервис, позволяющий Клиенту посредством телефонного канала связи получать справочную информацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Компрометация ключа – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключа в линию связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания ключа, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя).

Курс Банка – текущий стандартный курс Банка, размещается на официальной web-странице Банка в сети Интернет по адресу <http://bcs-bank.com> (курс Банка может меняться в течение дня, в зависимости от рыночной конъюнктуры). Сделки по текущему стандартному курсу Банка совершаются в подразделениях Банка путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты или в системе «БКС Интернет-Банк».

Курс дилера – индивидуальный курс Банка, предоставляемый Банком Клиенту. Сделки по Курсу дилера совершаются в подразделениях Банка путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты или в системе «БКС Интернет-Банк».

Курс онлайн – котировки в режиме реального времени с учетом динамики Московской биржи, размещается на официальной web-странице Банка в сети Интернет по адресу <http://bcs-bank.com>, доступен с 10.00 до 17.00 по московскому времени Клиентам, оформившим пакеты услуг: «ВЭД», «Профессионал». Сделки по Курсу онлайн совершаются Клиентами путем предоставления заявки на покупку/продажу иностранной валюты в системе «БКС Интернет-Банк».

Нотариус – гражданин Российской Федерации, получивший лицензию на право нотариальной деятельности.

Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

Операционное время - период времени с момента начала совершения банковских операций до момента прекращения совершения банковских операций текущего Операционного дня. Операционное время по банковским операциям устанавливается приказом по Банку и отражается в документе «Режим проведения операций клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в подразделениях АО «БКС Банк», размещенном на WEB-сайте Банка www.bcs-bank.com.

Операционный день - период времени не более 24 астрономических часов, в течение которого все совершённые операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учёте по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений Клиента.

Пакет услуг (ПУ) – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка. В рамках Договора Клиенту может быть оформлен только один Пакет услуг.

ПБЗИ – программная библиотека защиты информации.

Перечень государств и территорий – список государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, указанный в Приложении 1 к Договору.

Подтверждение о присоединении – документ, оформляемый Клиентом по форме Банка, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Подразделение Банка – офис Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета. В случаях, когда по тексту Договора содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) - документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром, подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система «БКС Интернет-Банк» - корпоративная информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету.

СМС-Банкинг – сервис, предоставляемый Клиентам посредством системы «БКС Интернет-Банк», включающий в себя смс и/или e-mail рассылку об изменении статуса исходящего документа, о входящем банковском документе, о движении средств по счету, о текущих остатках, о входе в систему «БКС Интернет-Банк». СМС-Банкинг подключается Клиентами самостоятельно в системе «БКС Интернет-Банк» после подачи в Банк заявления по форме Банка.

Справки – установленные нормативными актами Банка России в части валютного законодательства справка о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, в том числе корректирующие справки.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета. Под Счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).

Тарифы – тарифы АО «БКС Банк» по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежащим образом оформленной доверенности, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

Представитель Клиента - Индивидуального предпринимателя в рамках настоящего Договора может осуществлять свои полномочия только на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Электронные документы (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе финансовый документ, информационное сообщение в системе «БКС Интернет-Банк».

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. В рамках настоящего договора используется неквалифицированная усиленная электронная подпись, в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» №63-ФЗ.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок открытия и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора, а также Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен, в том числе с использованием системы обмена электронными документами «БКС Интернет-Банк» (далее – система «БКС Интернет-Банк»), позволяющей обмениваться электронными документами между Банком и Клиентом в процессе обслуживания Банком счета Клиента.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе. Подтверждение о присоединении к условиям Договора с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Подтверждения о присоединении к условиям Договора с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия Счета на основании документов, указанных в пункте 3.1. настоящего Договора, представляемых Клиентом одновременно с Подтверждением о присоединении к условиям Договора.

2.3. В случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении к Договору, Сторонами был заключен договор банковского счета, такой договор банковского счета указывается в Подтверждении о присоединении. Договор банковского счета, указанный в Подтверждении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата принятия Банком от Клиента письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе.

В течение срока действия настоящего Договора иной договор банковского счета Сторон может быть изменен и изложен Сторонами в редакции настоящего Договора, а расчетный счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета переведен на обслуживание по настоящему Договору. Реквизиты договора банковского счета, который необходимо изменить и изложить в редакции настоящего Договора и номер расчетного счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору, указываются Клиентом в Заявлении о переводе счета на обслуживание по Договору (далее – Заявление о переводе счета). Заявление о переводе счета должно быть оформлено Клиентом по форме Банка на бумажном носителе. Настоящий Договор считается измененным в части обслуживания расчетного счета, указанного Клиентом в Заявлении о переводе счета, а договор банковского счета, указанный в Заявлении о переводе счета, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и

изложенным в редакции Договора, с даты принятия Банком от Клиента Заявлении о переводе счета к исполнению.

2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим Договором.

2.5. Настоящий Договор распространяется в электронной форме путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.6.1. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения редакции в действие опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com и разместить в Подразделениях Банка;

2.6.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com и на информационных стендах в Подразделениях Банка.

2.7. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк»

АО «БКС Банк»

Генеральная лицензия Банка России № 101 от 15.12.2014.

Место нахождения Банка: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37

e-mail: info@bcs-bank.com

адрес WEB-сайта: <http://www.bcs-bank.com>

Банковские реквизиты: к/с 30101810550040000761 в Сибирское главное управление Банка России

ОГРН 1055400000369

ИНН 5460000016 / КПП 540701001

БИК 045004761

Московский филиал АО «БКС Банк»

Место нахождения Банка: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, строение 1

Банковские реквизиты: к/с 30101810400000000116 в Отделении 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва Банка России

ОГРН 1055400000369

ИНН 5460000016 / КПП 770243001

БИК 044599116

Телефоны:

Новосибирск (383) 230-02-02, 230-55-44, факс (383) 230-05-60

Москва (495) 785-55-44, факс (495) 785-53-36

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту на основании Подтверждения о присоединении к условиям Договора, а в случае открытия дополнительных Счетов на основании Заявления на открытие Счета/Счетов по форме Банка и прилагаемых к нему документов, представленных Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или Пакетом услуг.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

3.3. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации (для резидентов РФ);
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

3.4. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а в случае, если Клиент обслуживается с использованием системы «БКС Интернет-Банк» в электронном виде, составляемых в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России.

3.5. Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах, на сайте Банка в сети Интернет или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе в связи с праздничными датами.

3.6. Операции по расчетным (платежным) документам осуществляются в Операционное время, устанавливаемое Банком. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком в течение Операционного дня, отражаются по Счету текущей датой. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, за исключением случаев, когда Сторонами согласован иной порядок.

3.7. Все платежи со Счета Клиента производятся в пределах остатка средств на нем в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, платежи со Счета производятся в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

3.8. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

3.9. Проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются, если иное не установлено соглашением Сторон.

3.10. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции. Со дня, следующего за днем начала использования системы «БКС Интернет-Банк» Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов исключительно в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление в свободной форме об изменении порядка предоставления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их предоставления.

3.11. Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку по письменному заявлению Клиента по форме Банка. Выдача наличных денежных средств производится Банком в день поступления в Банк денежного чека.

3.12. В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова. Клиент вправе установить отдельное Кодовое слово для получения информации о состоянии Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских

операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Кодовое слово в заявлении о применении/изменении Кодового слова (по форме Банка) для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

3.13. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил:

- для платежных требований – в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема платежного требования;

- для инкассовых поручений – не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.

3.14. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) Рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств).

При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

3.15. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) Рабочих дней.

3.16. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Уведомление Клиента о заранее данном акцепте требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в соответствии с Основным договором, принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком, обслуживающим кредитора (получателя денежных средств), о порядке оформления и передачи требования в иностранной валюте в Банк.

Если иное не установлено указанным уведомлением Клиента или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

3.17. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде отдельного документа, составленного по форме Банка, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

3.18. Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте, открытых в том же Подразделении Банка, что и указанный Счет в валюте Российской Федерации (на условиях, в порядке и по курсу, установленных в Банке на момент такой конверсии) для последующего зачисления полученных от конверсии денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

3.19. Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

3.20. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в бесспорном порядке, подлежат исполнению Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

3.21. Расчетные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

3.22. Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией, а также с монетой иностранных государств.

3.23. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.24. Банк не оказывает услуги согласно п.3.16. – 3.20 настоящего Договора при наличии действующего Кредитного договора, заключенного между Клиентом и Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. осуществлять операции по Счету в пределах остатка средств на нем в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими Тарифами Банка и настоящим Договором;

4.1.2. выдавать или перечислять денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если иное не предусмотрено самим расчетным (платежным) документом;

4.1.3. зачислять поступившие на Счет, транзитный валютный счет, если Счет открыт в иностранной валюте, Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа;

4.1.4. по письменному заявлению Клиента выдавать чековую книжку для проведения налично-денежных операций;

4.1.5. информировать Клиента об изменениях Тарифов Банка путем размещения соответствующей информации на стенде объявлений в операционных залах Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка (www.bcs-bank.com);

4.1.6. хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

4.1.7. выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. отказать в заключении Договора и открытии Счета в следующих случаях:

– если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлена недостоверная информация;

– если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

4.2.2. отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, в том числе:

– при неточном или неполном указании в документе платежных реквизитов;

– при несоответствии подписей или оттиска печати на расчетном (платежном) документе подписям и оттиску печати на карточках с образцами подписей и оттиска печати;

- в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или явном сомнении в подлинности расчетных (платежных) документов;
- в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы «БКС Интернет-Банк». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы «БКС Интернет-Банк» после направления предварительного предупреждения посредством системы «БКС Интернет-Банк». При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;
- при проведении Клиентом операции или сделки, содержащей следующие признаки и критерии: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных действующим законодательством РФ, иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета;
- при оформлении соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им /или нормативными актами Банка России;
- в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне государств и территорий;
- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Перечне государств и территорий;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

- если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с требованиями Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- если в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию, за исключением переводов в иностранной валюте с ограниченной конвертацией в украинских гривнах, белорусских рублях, казахских тенге содержится информация не на английском языке и/или такая информация не раскрывает сущности операции;
- изменять в одностороннем порядке Список государств и территорий;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4.2.3. в течение всего срока действия Договора в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка и изменять наименование Пакетов услуг, а также определять набор продуктов (услуг), входящих в Пакет услуг;

4.2.4. при неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В таком случае данные ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, запрошенных Банком;

4.2.5. в одностороннем порядке изменять Операционное время Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

4.2.6. запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ; содержат сведения необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных договоров;

4.2.7. использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем;

4.2.8. в случае, если Счет открыт в иностранной валюте, требовать необходимые документы и иную информацию для осуществления функций агента валютного контроля, в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах;

4.2.9. производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента;

4.2.10. при открытии второго и последующих Счетов запрашивать у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет право запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;

4.2.11. устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;

4.2.12. отказывать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

4.2.13. устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы и/или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными

государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами санкций и ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств);

4.2.14. отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов в случае не представления Клиентом документов, указанных в пункте 3.1., 4.2.9. настоящего Договора;

4.2.15. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшем наличные деньги от представителя Клиента;

4.2.16. не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски;

4.2.17. Банк вправе по поручению Клиента осуществлять перевод денежных средств - заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством, в том числе суточных расходов по командировкам (далее – заработная плата) со Счета Клиента на счета сотрудников Клиента, открытых как в Банке, так и в сторонних банках. Услуга оказывается путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору;

4.2.18. получать любыми доступными способами информацию для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе путем направления Клиенту запросов о статусе иностранного налогоплательщика по юридическому/фактическому адресу, посредством системы «БКС Интернет-Банк», на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя, а также проведения анкетирования и иными разумными и достаточными в соответствующей ситуации способами.

4.3. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке:

4.3.1. денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;

4.3.2. сумму неустойки, предусмотренной п.7.1.7. настоящего Договора;

4.3.3. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с разделом 8 настоящего Договора и Тарифами Банка;

4.3.4. комиссии и расходы банков-контрагентов;

4.3.5. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам);

4.3.6. денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.4. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных пунктами 4.3.1.-4.3.6. настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим Договором.

4.5. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.

4.6. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в

соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

4.7. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с пунктом 4.6. настоящего Договора, Клиент, если иное не установлено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком:

- предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в порядке, установленном договором, заключенным между Клиентом и Банком;

- поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. представлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в Операционное время (во время работы Банка с клиентами), иное время, согласованное с Банком;

5.1.2. своевременно предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для осуществления операций по Счету;

5.1.3. по письменному запросу Банка, не позднее второго рабочего дня со дня его получения Клиентом, предоставлять в Банк обосновывающие и подтверждающие легитимный характер операций документы, необходимые Банку для выполнения возложенных на него контрольных функций, и функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, заверенные нотариально или уполномоченным лицом и оттиском печати Клиента;

5.1.4. получать в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований;

5.1.5. оплачивать услуги Банка за обработку каждого расчетного документа, выставляемого к Счету, в соответствии с Тарифами Банка;

5.1.6. представлять в Банк надлежащим образом заверенные документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, в том числе, но, не ограничиваясь, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати, смены организационно-правовой формы, изменении учредительных документов и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему договору, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца) – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации;

5.1.7. представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в пп. 5.1.6. Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой этих изменений или регистрации данных изменений;

5.1.8. не позднее 15 (пятнадцатого) января нового календарного года представлять Банку письменное подтверждение об остатке денежных средств на Счете по состоянию на 01 января;

5.1.9. в течение 10 (десяти) дней после получения выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных денежных средств. При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

5.1.10. при получении выписок по Счету на бумажном носителе - обеспечить получение в Банке выписок по Счету не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на Счет, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Нарушение Клиентом своего обязательства, предусмотренного данным пунктом Договора, не означает того, что Банк не выполнил своих обязательств по информированию Клиента;

- 5.1.11. своевременно знакомиться с размещенной на стенде объявлений и в сети Интернет на официальном сайте Банка (www.bcs-bank.com) информацией об изменениях в Тарифах Банка;
- 5.1.12. поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором, в том числе за обслуживание Счета;
- 5.1.13. представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету;
- 5.1.14. провести возврат ошибочно зачисленной суммы, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения требования Банка;
- 5.1.15. при наличии у Клиента чековой книжки, в случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счета, Клиент обязан возвратить в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками;
- 5.1.16. предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету, в сроки, установленные валютным законодательством РФ, в случае, если Счет открыт в иностранной валюте;
- 5.1.17. распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством РФ, в том числе, валютным законодательством РФ, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ, в иностранной валюте.
- 5.1.18. предоставить Банку в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах);
- 5.1.19. уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства;
- 5.1.20. предоставлять по запросу Банка в течение 5 (пяти) дней с даты получения запроса подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;
- 5.1.21. в случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки / принятии Справок (в том числе в случаях, когда заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые паспорт сделки/ Справку (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления Справки;
- 5.1.22. при осуществлении валютных операций, Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в Подразделении Банка под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. В случае необходимости направления Банком указанных документов Клиенту заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется уведомить Банк о такой необходимости в письменном виде. Посылка заказной почты производится за счет Клиента. Обмен вышеуказанными документами между Клиентом и Банком возможен посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена. Документы и информация, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе через своего представителя или в электронном виде с использованием Системы. Вышеуказанные документы, поступившие после окончания Рабочего дня Банка, считаются поступившими на следующий Рабочий день;
- 5.1.23. для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"/Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Специальный банковский счет открывается Клиенту с учетом п.9.16. настоящего Договора;

5.1.24. представлять Банку заявку на получение наличных денег, если иное не установлено Тарифами и документы, подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком, и принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке;

5.1.25. забирать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства:

- в иностранной валюте не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в Подразделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом;

- в валюте Российской Федерации не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в Подразделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.

5.2. Клиент-нерезидент РФ обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. получать информацию о Счете;

5.3.2. отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством предоставления в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при этом оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента;

5.3.3. отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством системы «БКС Интернет-Банк» в соответствии с разделом 6 настоящего Договора;

5.3.4. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БКС ИНТЕРНЕТ-БАНК»

6.1. Банк осуществляет обслуживание Счета Клиента посредством системы «БКС Интернет-Банк», позволяющей обмениваться электронными документами (далее - ЭД) между Банком и Клиентом в процессе обслуживания Банком Счета Клиента, только при условии представления в Банк Заявления на обслуживание банковского Счета с использованием системы «БКС Интернет-Банк» (по форме Банка). При этом Клиент может начать использовать систему «БКС Интернет-Банк» для обмена ЭД с Банком только после регистрации Банком Сертификатов ключей проверки электронной подписи в соответствии с п.6.10. настоящего Договора.

Стороны признают, что применяемая в системе «БКС Интернет-Банк» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и электронную подпись с применением ПБЗИ, достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства электронных документов.

6.2. Для подключения к системе «БКС Интернет-Банк» Клиент выполняет следующие действия:

6.2.1. предоставляет в Банк Заявление по форме Банка;

6.2.2. самостоятельно обеспечивает рабочие места для формирования и обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации от несанкционированного доступа;

6.2.3. самостоятельно, с использованием средств формирования и проверки электронной подписи (далее-ЭП), генерирует ключи ЭП и ключи проверки ЭП;

6.2.4. осуществляет действия, необходимые для регистрации Банком Сертификатов ключей проверки ЭП.

6.3. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

6.4. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, невозможна без знания секретного ключа ЭП Клиента.

6.5. Стороны признают, что электронные документы, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

6.6. Стороны признают, что электронные документы с ЭП Клиента, создаваемые системой «БКС Интернет-Банк» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Приложением №2– «Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» – настоящего договора. Электронные документы, не имеющие ЭП Клиента, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

6.7. Для создания ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства защиты информации согласно принятым рекомендациям Банка и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

6.8. Введение ключей ЭП Клиента в обращение подтверждается предоставлением в Банк Сертификата ключа проверки ЭП. Сертификат должен содержать следующие сведения:

- даты начала и окончания срока действия ключа ЭП;
- идентификационные данные владельца ключа ЭП;
- цифровую распечатку ключа проверки ЭП;
- наименование средств формирования и проверки ЭП, с которыми используется данный ключ проверки ЭП;
- сведения об отношениях, при осуществлении которых электронный документ с ЭП будет иметь юридическое значение.

6.9. Сертификат ключа проверки ЭП должен быть подписан собственноручной подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой) согласно карточке образцов подписей и заверен оттиском печати Клиента.

6.10. Сертификат изготавливается Клиентом в двух экземплярах и передается на регистрацию в Банк. После регистрации один экземпляр Сертификата возвращается Клиенту, другой - хранится в Банке. Ключ проверки ЭП считается зарегистрированным в Банке с момента регистрации Сертификата Банком.

6.11. Прекращение действия ключа проверки ЭП Клиента наступает либо по истечении срока действия, указанного в Сертификате ключа проверки ЭП, либо подтверждается составлением Заявления об аннулировании ключа ЭП. Заявление представляет собой бумажный документ, который должен содержать следующие сведения:

- дату окончания действия ключа ЭП;
- идентификационные данные владельца ключа ЭП.

6.12. Заявление оформляется в двух экземплярах и подписывается собственноручной подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой), уполномоченных лиц Банка и заверяется оттисками печатей Сторон. Дата окончания действия ключа ЭП не может быть установлена ранее даты заверения Заявления Сторонами. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, другой – у Клиента.

6.13. Стороны признают, что ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя Клиента (Клиентом, в случае когда Клиентом является Индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой) и оттиском печати Клиента Сертификате проверки ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

6.14. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «БКС Интернет-Банк» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

6.15. Банк обязуется:

- подключить Клиента к системе «БКС Интернет-Банк» и зарегистрировать ключ проверки ЭП;
- предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с системой «БКС Интернет-Банк»;
- по требованию Клиента блокировать в системе «БКС Интернет-Банк» существующие активные ключи проверки ЭП Клиента при предоставлении Клиентом Уведомления об отмене действия секретного ключа и

соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента, оформленного по форме Банка, и зарегистрировать новые ключи проверки ЭП Клиента;

- по телефонному звонку Клиента временно блокировать работу Клиента в системе «БКС Интернет-Банк», если Клиент подтверждает свои полномочия блокировочным словом.

6.16. Банк вправе:

- при наличии подозрений о компрометации ключей или не правильном их использовании затребовать от Клиента оформленный в установленном порядке документ на бумажном носителе, и не производить исполнения электронного документа, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего Рабочего дня со дня получения соответствующего электронного документа;

- производить замену элементов системы «БКС Интернет-Банк», а также форматов электронных документов, используемых в системе «БКС Интернет-Банк»;

- после предварительного предупреждения (посредством системы «БКС Интернет-Банк» или иным способом), в случаях, выявления сомнительных операций Клиента, при непредставлении в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, если Клиент не предоставил или отказался предоставить документы, а также необоснованно отказался от личной встречи с уполномоченным представителем Банка для получения разъяснений и объяснений по операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим договором, отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному ЭП и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе. При этом сомнительность операции Банк определяет самостоятельно;

- в одностороннем порядке прекратить работу с Клиентом по системе «БКС Интернет-Банк», при нарушении со стороны Клиента любого из условий настоящего Договора;

- требовать от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе;

- не принимать к исполнению электронные документы Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, требования настоящего Договора и Тарифов;

- отказывать Клиенту в обмене ЭД с указанием причины отказа;

- приостановить участие Клиента в обмене ЭД в случае отказа Клиента использовать средства защиты, рекомендованные Банком - USB-токен «iBank 2 Key», иные устройства;

- в любой момент по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через систему «БКС Интернет-Банк» и/или полностью прекратить работу системы «БКС Интернет-Банк» как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента;

- отказать Клиенту в возмещении суммы операции, в случае, если Клиент согласно ч. 11 ст. 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не уведомил Банк посредством направления письменного заявления о совершении операции по Счету посредством системы «БКС Интернет-Банк» без его согласия, в срок не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком Информирования об операциях в соответствии с п.6.32. настоящего Договора.

6.17. Клиент вправе:

- на основании имеющихся у Банка лицензий ФСБ осуществлять эксплуатацию предоставленной Банком сертифицированной ФСБ прикладной библиотеки защиты информации в системе «БКС Интернет-Банк» без получения собственных лицензий ФСБ;

- досрочно прекратить действие своего активного ключа проверки ЭП, оформив уведомление по форме Банка;

- по своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые ключи проверки ЭП Клиента;

- позвонив по телефону в Банк и, произнеся блокировочное слово, временно блокировать свою работу в системе «БКС Интернет-Банк»;

- подав письменное заявление по форме Банка, разблокировать работу в системе «БКС Интернет - Банк»;

- подавать заявления/обращения, связанные с обслуживанием Счета/Счетов посредством Системы "БКС БКС Интернет - Банк".

6.18. Клиент обязуется:

- использовать предоставленные программные модули ПБЗИ только в системе «БКС Интернет-Банк», без права их продажи или передачи каким-либо другим способом иным физическим или юридическим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны федеральных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензионной деятельности;
- обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса системы «БКС Интернет-Банк», включая предоставленное Банком ПБЗИ;
- сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «БКС Интернет-Банк», не позднее следующего дня с момента обнаружения;
- извещать Банк обо всех случаях компрометации секретных ключей ЭП;
- в случае прекращения использования системы «БКС Интернет-Банк» уничтожить программное обеспечение системы «БКС Интернет-Банк», включая программные модули ПБЗИ;
- заполнять и подписывать электронные документы ЭП в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России;
- обеспечивать конфиденциальность пароля и секретного ключа ЭП, а также сохранность носителя с секретным ключом ЭП Клиента, используемых в системе «БКС Интернет-Банк», не допускать их компрометации;
- по требованию Банка прекратить использовать указанный Банком секретный ключ ЭП, сгенерировать новые ключи ЭП и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП в Банке;
- по требованию Банка предоставить доступ к компьютеру или иному устройству Клиента, на котором Клиентом осуществляется работа в Системе «БКС Интернет-Банк», и/или документированные результаты проведенного с использованием лицензионного антивирусного программного обеспечения сканирования, свидетельствующие о наличии или отсутствии на этих устройствах Вредоносных программ;
- соблюдать все технические требования и правила использования системы «БКС Интернет-Банк», установленные Банком;
- соблюдать установленную Банком технологию обмена электронными документами, не вносить самостоятельно изменений в предоставленные Банком программные средства;
- обеспечивать доступ к средствам формирования и обмена ЭД Клиента только уполномоченным сотрудникам;
- самостоятельно отслеживать срок действия ключей ЭП и полномочия их владельцев, а также своевременно обновлять их;
- за свой счет приобрести и обеспечивать обслуживание, ремонт и обновление технических средств, необходимых для функционирования клиентской части системы «БКС Интернет-Банк»;
- незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем осуществления Банком Информирования об операциях согласно п. 6.32 настоящего Договора, направить в Банк письменное заявление в свободной форме о совершении операции по Счету посредством системы «БКС Интернет-Банк» без его согласия;
- с целью ознакомления с информацией о совершенных операциях по Счету, предоставляемой согласно п. 6.32 настоящего Договора, не реже 1 (одного) раза в день осуществлять доступ в систему «БКС Интернет-Банк» и самостоятельно формировать выписку по Счету за день. По истечении дня Клиент считается ознакомившемся с информацией о совершенных операциях по Счету, претензии Клиента по таким операциям не подлежат удовлетворению Банком.

6.19. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами секретного ключа ЭП Клиента.

6.20. При расторжении настоящего договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам, подписанным их ЭП, сформированным в системе «БКС Интернет-Банк», в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.21. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной системы «БКС Интернет-Банк» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение № 2), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

- 6.22. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «БКС Интернет-Банк», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.
- 6.23. Банк не несёт ответственности за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом расчетных документов, за срывы и помехи в работе используемой Клиентом линии связи, приводящих к невозможности передачи в Банк документов, в случае воздействия вредоносных программ на программно-аппаратные комплексы Клиента, неправомерный доступ к программно-аппаратным комплексам Клиента.
- 6.24. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны приостанавливают обмен финансовыми документами на все время действия форс-мажорных обстоятельств и обязуются в разумно короткий срок с момента наступления таких обстоятельств уведомить друг друга об их наступлении любым возможным видом связи.
- 6.25. Все риски наступления неблагоприятных последствий вследствие нарушения Клиентом условий настоящего раздела договора несет исключительно Клиент.
- 6.26. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления и передачи Клиентом электронных документов, а также за использование системы «БКС Интернет-Банк» третьими лицами не по вине Банка.
- 6.27. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, сбои, возникшие вследствие неясных, неполных и/или неточных действий Клиента, связанных с несоблюдением им требований Инструкций по эксплуатации.
- 6.28. Банк несет ответственность за осуществление банковских операций на основании электронных документов, принятых после получения письменного уведомления о компрометации секретного ключа Клиента, а также в случае принятия к исполнению электронных документов, оформленных ненадлежащим образом.
- 6.29. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие компрометации секретного ключа и понесенные Клиентом до получения соответствующего уведомления Банком.
- 6.30. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по электронной системе «БКС Интернет-Банк», круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной системы «БКС Интернет-Банк» документы могут поступить от Клиента на бумажном носителе.
- 6.31. При получении электронного документа Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на Счете Клиента. В случае отбраковки документ Банком не принимается.
- 6.32. Стороны признают, что в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях по Счету с использованием системы «БКС Интернет-Банк» (далее – Информирование об операциях) путем предоставления Клиенту в системе «БКС Интернет-Банк» доступа к сведениям о совершенных операциях, в виде выписки по Счету, по форме, установленной Банком. В этой связи Клиент понимает и соглашается с тем, что обязанность Банка, как оператора по переводу денежных средств, в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161 «О национальной платежной системе» по Информированию об операциях по Счету считается выполненной с момента предоставления Банком доступа к сведениям о совершенных операциях по Счету Клиента.
- 6.33. Все действия, осуществляемые в системе «БКС Интернет-Банк» при осуществлении Информирования об операциях, в том числе производимые системой «БКС Интернет-Банк» автоматически, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных системы «БКС Интернет-Банк» на стороне Банка. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров, связанных с Информированием об операциях, Стороны признают в качестве доказательства записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка. Сформированные Банком соответствующие документы (отчеты, выписки и пр.) по произведенным операциям в системе «БКС Интернет-Банк» на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий, связанных с Информированием о совершении расходных операций, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.

7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Порядок проведения операций с аккредитивами.

7.1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами:

- открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;
- авизование Банком аккредитива Клиенту;
- исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;
- исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

7.1.2. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее по тексту раздела - Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком.

7.1.3. Клиент обязан:

7.1.3.1. при открытии Банком аккредитива:

- оформлять Заявление по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком;
- при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;
- согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;
- обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива;
- в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;
- подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетам) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;
- принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождениями письменно подтвердить Банку согласие/отказ на оплату документов с расхождениями;
- осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации;

7.1.3.2. при авизовании/исполнении Банком аккредитива:

- проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие договору Клиента;
- письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);
- в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

– не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

– своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.1.4. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

– условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

– аккредитив содержит недокументарные условия;

– при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и/или комиссий Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.1.5. Банк обязан:

– проверять Заявление Клиента в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;

– письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее Рабочего дня следующего за днем обнаружения ошибок;

– открыть аккредитив в соответствии с Заявлением не позднее Рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете и/или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;

– представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее Рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;

– своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;

– передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты окончания их проверки;

– вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;

– представлять Клиенту по его запросу копии расчетных документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;

– при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;

– представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;

– вернуть Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего Рабочего дня с даты аннулирования /истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк. Если исполняющим банком является банк-контрагент, то возврат покрытия Клиенту осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты получения Банком извещения от банка-контрагента о непредставлении бенефициаром документов по аккредитиву.

7.1.6. Банк не несёт ответственность за исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору), во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество поставленных товаров и услуг, за действия банков - контрагентов по исполнению/подтверждению/авизованию аккредитива, за утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб, за юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по аккредитиву документов, за отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива, за расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на иностранный язык, за неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.1.7. Клиент несет ответственность за полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов, за соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком, за своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву, за своевременную и полную оплату комиссий Банка, своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива.

В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процентов от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день оплаты неустойки.

7.1.8. Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату предъявления комиссии. Размер комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, определяются Банком на основании платежных и иных документов (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк от банков – контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию денежных средств на Счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА

8.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком, предоставление технической помощи, использование системы «БКС Интернет-Банк» производится за плату, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуг.

8.2. Оплата услуг Банка осуществляется в момент их оказания, если иное не указано в Тарифах Банка.

8.3. Стоимость услуг третьих лиц, в том числе обеспечивающих подключение Клиента к сети Интернет и обслуживание его в сети, оплачивается Клиентом самостоятельно и не входит в стоимость банковских услуг.

9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

9.1. Настоящим разделом Договора устанавливаются особенности ведения Банком следующих Специальных счетов:

9.1.1. Счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом (далее - Счет доверительного управления ПИФ);

9.1.2. Счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее – Транзитный счет);

9.1.3. Депозитный счет нотариуса;

9.1.4. Специальный брокерский счет;

9.1.5. Специальный депозитарный счет;

9.1.6. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенными в реестр требований кредиторов;

9.1.7. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника);

9.1.8. Счет платежного агента;

9.1.9. Счет Поставщика услуг;

9.1.10. Счет доверительного управления.

9.2. Осуществление по Специальным счетам иных операций, не соответствующих режиму Специального счета, определенному настоящим разделом Договора, не допускается.

9.3. Заключая с Банком Договор об открытии Счета, относящегося к типу Специальных банковских счетов, в соответствии с п. 9.1. настоящего Договора, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции, открытого Клиенту в Банке. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии и далее именуется «Счет комиссии».

9.4. Одновременно с пакетом документов для открытия Специального счета Клиент предоставляет в Банк Заявление об определении Счета комиссии по форме Банка.

9.5. Подписывая и передавая в Банк Заявление об определении Счета комиссии, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка к Счету комиссии о списании вознаграждения Банка на условиях, определенных в пункте 9.3. Договора, в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) — заранее данный акцепт. Акцепт, предоставленный Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.6. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете комиссии Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету комиссии Клиента.

9.7. Для изменения Счета комиссии Клиент предоставляет в Банк новое Заявление об определении Счета комиссии по форме Банка, в котором указывает новый Счет комиссии. С момента принятия Банком нового Заявления об определении Счета комиссии ранее поданное Заявление об определении Счета комиссии утрачивает силу, пункты 9.3.-9.6. настоящего Договора применяются к новому Счету комиссии и перестают действовать в отношении прежнего Счета комиссии, ранее определенного Клиентом.

9.8. Банк имеет право запрашивать у Клиента, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному настоящим разделом Договора, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета/в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

9.9. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления ПИФ.

9.9.1. Счет является Счетом доверительного управления и предназначен исключительно для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, наименование которого Клиент указывает в Подтверждении о присоединении к условиям Договора или в Заявлении на открытие Счета/Счетов (по форме Банка). При открытии Счета доверительного управления ПИФ Клиент дополнительно в Заявлении указывает сведения:

- о паевом инвестиционном фонде, управление которым осуществляется Клиентом как доверительным управляющим;
- о специализированном депозитарии (далее — депозитарий), осуществляющем учет и хранение прав на ценные бумаги, составляющие паевой инвестиционный фонд;
- о договоре, заключенном Клиентом и депозитарием, на основании которого депозитарий осуществляет деятельность по учету и хранению ценных бумаг, составляющих паевой инвестиционный фонд;
- образцы оттиска печати и подписей уполномоченных лиц депозитария, наличие которых, помимо подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, обязательно при оформлении распоряжений к Счету доверительного управления ПИФ.

9.9.2. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления ПИФ, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего средствами, составляющими соответствующий инвестиционный фонд (указывается наименование фонда). Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе после своего наименования указывает «Д.У. (название паевого инвестиционного фонда)».

9.9.3. Банк принимает на исполнение распоряжения к Счету доверительного управления ПИФ только при наличии на распоряжении подписи уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента и одной из подписей уполномоченных сотрудников и оттиска печати депозитария (подпись уполномоченного сотрудника и оттиск печати депозитария проставляются на оборотной стороне платежного документа). Платежный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и депозитария, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной и принятой Банком карточке с

образцами подписей и оттиска печати Клиента и образцами подписей и оттиска печати уполномоченных лиц депозитария, содержащимися в Заявлении, подписанном уполномоченными лицами Клиента и депозитария.

9.9.4. Принудительное списание средств со Счета доверительного управления ПИФ производится только:

- в случае возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств,
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.9.5. Клиент обязан письменно, за подписью своего уполномоченного лица сообщить Банку о прекращении паевого инвестиционного фонда, для размещения средств которого был открыт Счет доверительного управления ПИФ, в течение одного рабочего дня.

9.9.6. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об изменении/дополнении Договора такое соглашение может быть заключено лишь с письменного одобрения уполномоченного лица депозитария. Обязанность по получению согласия депозитария на изменения и дополнения Договора и передачу соответствующих документов в Банк лежит на Клиенте.

9.9.7. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.10. Особенности открытия и обслуживания Транзитного счета.

9.10.1. Счет является Счетом для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, наименование которого Клиент указывает в Заявлении на открытие счета.

9.10.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям.

9.10.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Счете, в конкурсную массу не включаются.

9.10.4. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением следующих случаев:

9.10.4.1. перевода денежных средств на специальный банковский счет, открытый в Банке, для включения в состав паевого инвестиционного фонда (номер счета Клиент указывает в Заявлении на открытии счета);

9.10.4.2. выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

9.10.4.3. возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

9.10.4.4. выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со Счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда.

9.11. Особенности открытия и обслуживания Депозитного счета нотариуса.

9.11.1. По Депозитному счету нотариуса Банк выполняет операции по приему и зачислению денежных средств, поступающих от должников во временное распоряжение Клиента, осуществляющего полномочия нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же выполняет распоряжения Клиента на перевод и выдачу денежных средств со счета.

9.11.2. В распоряжении о переводе/зачислении денежных средств на депозитный счет нотариуса в назначении платежа должно быть указано: «возврат долга в пользу (наименование / Ф.И.О. кредитора(ов))». В случае, когда распоряжение/иной документ, являющийся основанием для зачисления средств на депозитный счет нотариуса не содержит или содержит иное назначение платежа, а также 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/назначении платежа в соответствии с настоящим пунктом Договора. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

9.11.3. Денежные средства, находящиеся на Депозитном счете нотариуса, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.03 г. № 177-ФЗ.

9.11.4. Принудительное списание средств с Депозитного счета нотариуса производится исключительно в целях возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств.

9.12. Особенности открытия и обслуживания Специального брокерского счета.

9.12.1. Счет является специальным брокерским счетом по смыслу п.3. ст.3. Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и предназначен для зачисления денежных средств, полученных Клиентом от своих клиентов для инвестирования в ценные бумаги, а также полученных для клиентов по заключенным в их интересах сделкам.

9.12.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их возврата своим клиентам и/или предоставления займа клиентам.

9.12.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.13. Особенности открытия и обслуживания Специального депозитарного счета.

9.13.1. Счет является специальным депозитарным счетом по смыслу п.13 ст.7 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и предназначен для зачисления денежных средств, причитающихся депонентам в связи с оказанием им услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат.

9.13.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их выплаты депонентам, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете.

9.13.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства депонентов, находящиеся на Счете (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов), по которым должником выступает Клиент.

9.14. Особенности открытия и обслуживания Счета для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенными в реестр требований кредиторов.

9.14.1. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенными в реестр требований кредиторов, Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, представленный в Банк, на основании предоставленного Клиентом определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

9.14.2. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению внешнего управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, и не могут списываться по иным обязательствам Клиента (в том числе по его текущим обязательствам) или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.14.3. На находящиеся на Счете Клиента средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.15. Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника).

9.15.1. Специальный банковский счет должника Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога — имущества Клиента должника в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон №127-ФЗ). Счет открывается после предоставления конкурсным управляющим в Банк необходимых для открытия Счета документов. При этом Счет открывается Клиенту-должнику (юридическому лицу / индивидуальному

предпринимателю, утратившему в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя) по заявлению конкурсного управляющего, составленному по форме Банка.

9.15.2. На Счет зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога — имущества Клиента-должника.

9.15.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, а также требований конкурсных кредиторов в порядке, предусмотренном пунктом 2.1. статьи 138 Закона №127-ФЗ. Требования настоящего пункта не распространяются на случай, предусмотренный пунктом 9.15.18 настоящего Договора.

9.15.4. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона №127-ФЗ.

9.15.5. Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного статьей 138 Закона №127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет должника денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

9.15.6. Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, определенных в пункте 9.15.3. Договора, при осуществлении по Счету расходных операций.

9.15.7. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона №127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

9.15.8. Банк обязан:

9.15.8.1. Зачислять на Счет должника денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случаях, когда платежные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет должника 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.

9.15.8.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего платежного документа) конкурсного управляющего не позднее дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации. Списание денежных средств со Счета осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям статьи 138 Закона №127-ФЗ. Платежный документ, поступивший в Банк от конкурсного управляющего, считается подписанным уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписи лица и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписью и оттиском печати уполномоченного лица, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9.15.8.3. Принимать к исполнению платежные документы текущим Операционным днем в рабочие дни в течение Операционного дня. Платежные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного дня, принимаются к исполнению следующим Операционным днем.

9.15.8.4. Выдавать справки по операциям по Счету должника Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

9.15.8.5. Формировать и выдавать Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности выписку по Счету должника с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов.

9.15.9. Банк вправе:

9.15.9.1. Списывать денежные средства со Счета должника без распоряжения конкурсного управляющего в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

9.15.9.2. Отказать конкурсному управляющему в осуществлении операций по Счету должника в случае, если операция противоречит режиму Счета должника, установленному законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

9.15.9.3. Отказать конкурсному управляющему в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления.

9.15.9.4. Списывать ошибочно зачисленные на Счет должника суммы денежных средств. Подписывая Договор, конкурсный управляющий, действуя от имени Клиента, дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета должника в случае, указанном в настоящем пункте Договора (заранее данный акцепт).

9.15.9.5. Приостановить без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин операцию по Счету должника или отказать в выполнении распоряжения конкурсного управляющего о совершении операции по Счету должника по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе в случае получения Банком судебного акта об освобождении/отстранении конкурсного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента представления в Банк отмены указанных оснований от соответствующего органа.

9.15.9.6. Запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету должника, а также подтверждающие соблюдение требований статьи 138 Закона №127-ФЗ.

9.15.9.7. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности сведений, указанных в пункте 9.15.10.9 настоящего Договора.

9.15.10. Клиент обязан:

9.15.10.1. Соблюдать установленный Договором порядок осуществления операций по Счету.

9.15.10.2. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете должника, а также по совершению иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, в порядке, установленном Договором.

9.15.10.3. Уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (в частности об изменении своего правового статуса), в течение 3 (трех) календарных дней с момента их возникновения с предоставлением в необходимых случаях надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов.

9.15.10.4. Предоставлять сведения о выгодоприобретателе по установленной Банком форме в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент действует в пользу третьего лица.

9.15.10.5. В течение 5 (пяти) календарных дней сообщить Банку об изменении лица (лиц), имеющего(-их) право подписи на банковских документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций за подписью лица (лиц), указанного(-ых) в банковской карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

9.15.10.6. Ежегодно до 15 января текущего года письменно подтверждать Банку информацию о размере средств на Счете должника по состоянию на 1 января текущего года. В случае отсутствия указанного подтверждения или возражений со стороны конкурсного управляющего остаток по Счету должника считается подтвержденным.

9.15.10.7. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету должника и контроля за операциями, проводимыми конкурсным управляющим по счету, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

9.15.10.8. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации уведомлять Банк об изменении следующих сведений о Клиенте, конкурсном управляющем в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их изменения с предоставлением нотариально удостоверенных копий / оригиналов / копий, заверенных конкурсным управляющим с одновременным предоставлением оригиналов, соответствующих документов, содержащих такие сведения:

9.15.10.8.1. Для Клиента юридического лица-резидента Российской Федерации:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом №127-ФЗ полномочий.

9.15.10.8.2. Для Клиента индивидуального предпринимателя, утратившего в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом №127-ФЗ полномочий.

В случае если сведения не содержатся в каких-либо документах, представляемых Клиентом в Банк в целях соблюдения требований законодательства РФ, допускается их представление в свободной письменной форме, заверенными конкурсным управляющим/нотариально. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

9.15.11. Клиент вправе осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

9.15.12. Клиент вправе по мере совершения операций по Счету получать выписку по Счету с указанием в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

9.15.13. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с настоящим Договором. При этом:

9.15.13.1. Снятие наличных денежных средств со Счета конкурсным управляющим может производиться только в соответствии с пунктами 9.15.3 и 9.15.4 настоящего Договора.

9.15.13.2. Зачисление на Счет сумм сдаваемых наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем принятия денежных средств от конкурсного управляющего.

9.15.14. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом:

9.15.14.1. оплата вознаграждения Банка осуществляется со Счета в соответствии с пунктом 9.15.3. настоящего Договора с учетом требований пунктов 1 и 2 статьи 138 Закона №127 ФЗ по распоряжению конкурсного управляющего на оплату вознаграждения Банку;

9.15.14.2. конкурсный управляющий при подаче необходимых для открытия Счета должника документов в обязательном порядке представляет распоряжение на оплату вознаграждения Банку в соответствии с пунктом 9.15.14. настоящего Договора в свободной письменной форме;

9.15.14.3. заключая настоящий Договор, конкурсный управляющий от имени Клиента дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях уплаты вознаграждения путем списания денежных средств со Счета (заранее данный акцепт).

9.15.15. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления конкурсного управляющего в любое время. В заявлении конкурсного управляющего должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете должника на дату расторжения Договора, а также указание, куда перечислить остаток денежных средств.

9.15.16. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете должника и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента посредством направления уведомления о намерении расторгнуть Договор одновременно на адрес конкурсного управляющего и адрес Клиента. Если по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения на Счет должника не поступили денежные средства, Договор считается расторгнутым и Счет должника закрывается.

9.15.17. Остаток денежных средств на Счете должника по указанию конкурсного управляющего перечисляется на другой счет в течение семи рабочих дней после получения заявления конкурсного управляющего о расторжении Договора (закрытии Счета должника) по реквизитам, указанным в заявлении.

9.15.18. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона 127-ФЗ все полномочия конкурсного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в ст.138 Закона 127-ФЗ.

9.16. Особенности открытия и обслуживания Счета платежного агента.

9.16.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет платежного агента № 40821 для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Здесь и далее в тексте настоящего Договора понятия «прием платежей платежным агентом», «платежный агент», «оператор по приему платежей», «платежный субагент», «поставщик» используются в значениях, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.16.2. Счет открывается при условии предоставления всех необходимых документов, по форме и содержанию отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации и условиям, установленным Банком для Счета данного вида, в том числе:

– надлежащим образом заверенной копии любого из заключенных Клиентом и не расторгнутых договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

- оригинал составленного в произвольной форме перечня поставщиков, операторов по приему платежей, платежных субагентов, с которыми Клиентом заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (с указанием их полных и сокращенных наименований, ОГРН, ИНН, мест нахождения и реквизитов специальных банковских счетов);
- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о согласовании федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента;
- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о принятии уполномоченным органом решения о постановке Клиента на учет в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента.

9.16.3. По Счету могут осуществляться следующие виды операций:

9.16.3.1. зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

9.16.3.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Клиента или специального банковского счета платежного субагента с которым Клиентом заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

9.16.3.3. списание денежных средств на другой специальный банковский счет Клиента, специальный банковский счет другого платежного агента, с которым Клиентом (действующим в качестве платежного субагента) заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, или специальный банковский счет поставщика;

9.16.3.4. списание денежных средств на другие банковские счета Клиента.

9.16.4. Осуществление других операций по Счету не допускается.

9.17. Особенности открытия и обслуживания Счета Поставщика услуг.

9.17.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет поставщика услуг № 40821 для учета зачисляемых безналичных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.17.2. Поставщик услуг при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей от платежного агента обязан использовать специальный банковский Счет поставщика услуг. Поставщик услуг не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими Счетами поставщика услуг.

9.17.3. По специальному банковскому Счету поставщика услуг могут осуществляться операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского Счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

9.17.4. Осуществление других операций по специальному банковскому Счету поставщика услуг не допускается.

9.18. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления.

9.18.1. Счет доверительного управления открывается для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением.

9.18.2. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе после своего наименования указывает «Д.У.».

9.18.3. Принудительное списание средств со Счета доверительного управления производится только:

- в случае возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств,

- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.18.4. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете доверительного управления (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

10. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

10.1. В зависимости от формы реорганизации Клиента-юридического лица устанавливается следующий порядок переоформления Счета Клиента:

10.1.1. В случаях присоединения (для присоединяющей организации), выделения (для выделяющей организации) Счет Клиента сохраняется. Для присоединяющей организации как правопреемника присоединенного к ней юридического лица номер банковского счета присоединенного юридического лица может быть сохранен за присоединяющей организацией в случае отражения факта правопреемства в Заявлении на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте по форме Банка и предоставления присоединяющей организацией документов как при открытии банковского счета соответствующего вида (в том числе документов о правопреемстве). В случае если присоединяющая и присоединенная организации обслуживаются в Банке, присоединенной организации закрываются все банковские счета на основании Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Акционерном обществе «БКС-Инвестиционный Банк» (по форме Банка), которое может быть оформлено от лица присоединяющей организации с одновременным представлением правоустанавливающих документов, свидетельствующих о реорганизации присоединенной организации. Вышеуказанные документы помещаются в юридическое дело присоединенной организации.

10.1.2. В случаях слияния, разделения, выделения (для выделившегося юридического лица), открывается новый Счет.

10.1.3. В случаях преобразования (изменения организационно-правовой формы) Договор не прекращается, все необходимые изменения оформляются Заявлением на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте (по форме Банка). При этом:

10.1.3.1. номер Счета сохраняется, если изменение организационно-правовой формы не связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности, и ведение бухгалтерского учета по данному балансовому счету не противоречит законодательству РФ;

10.1.3.2. номер Счета изменяется, если изменение организационно-правовой формы связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности и предполагает ведение бухгалтерского учета на другом балансовом счете в соответствии с законодательством РФ;

10.1.4. переоформление Счета без расторжения Договора в случаях, предусмотренных пунктами 10.1.1, 10.1.3 настоящих Правил, осуществляется только при отсутствии к Счету, подлежащему переоформлению:

- распоряжений, не оплаченных при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента;
- решений налоговых органов о приостановлении операций по Счету Клиента;
- документов о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся на Счете;
- иных ограничений распоряжения денежными средствами по Счету.

10.2. Клиент представляет в Банк документы, оформленные в порядке, установленном настоящим Договором, и подтверждающие реорганизацию юридического лица в случаях, указанных в п. 10.1.1, а также документов, подтверждающих правопреемство при реорганизации юридического лица.

10.3. Переоформление Счета в случаях, указанных в п. 10.1.2 настоящего Договора, осуществляется при предоставлении:

- Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Акционерном обществе «БКС-Инвестиционный Банк» (по форме Банка) для закрытия Счета реорганизованного юридического лица;
- документов на открытие Счета.

10.4. Для переоформления Счета в связи с изменением наименования организации, не вызванным

реорганизацией, а также в случаях преобразования, указанных в п. 10.1.3 настоящего Договора, Клиент представляет следующие документы:

- Заявление на переоформление счета (по форме Банка);
- чековую денежную книжку с неиспользованными чеками и корешками к ним;
- документы, подтверждающие изменение наименования.

10.5. В случаях, указанных в п. 10.1.1, 10.1.3 настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за датой переоформления Счета, оформляется письменное уведомление о дате переоформления Счета и представляется Клиенту в порядке, согласованном с Клиентом.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указания Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

11.2. Банк не несет ответственности за:

- последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, а также пропуск Клиентом срока для отказа от акцепта платежных требований, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий настоящего Договора;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству РФ;
- неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;
- несвоевременное получение Клиентом информации об операциях, предоставляемой Банком в порядке, предусмотренном п.6.32 настоящего Договора.

11.3. При просрочке возврата Клиентом ошибочно зачисленной на Счет суммы Банк вправе требовать уплаты процентов в размере ставки рефинансирования Банка России на сумму этих средств по день их возврата за каждый день просрочки.

11.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события как военные действия, забастовки, наводнения, землетрясения, пожары и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и/или Клиента и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

11.5. Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве/на территории указанном в Перечне государств и территорий.

11.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

11.7. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных требований. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 30 (тридцать) дней с момента ее поступления. При неудовлетворении претензии спор разрешается Арбитражным судом Новосибирской области.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

12.1. Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

12.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. Клиент вправе в любое время закрыть Счет/Счета. При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет. Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Закрытие Счета/Счетов не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

12.3. Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в следующих случаях:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством Российской Федерации, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

12.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.5. Договор прекращается в случае ликвидации юридического лица или при исключении юридического лица из ЕГРЮЛ.

12.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае:

- принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [пункта 11](#) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

12.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в п. 12.3.-12.6. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

12.7.1. Согласно п.9 ст.63 Гражданского кодекса Российской Федерации ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

В случае решения о ликвидации юридического лица, принятого учредителями (участниками) или иным уполномоченным лицом, для закрытия Счета представляются документы, свидетельствующие о ликвидации клиента – юридического лица, а также:

- Заявление о расторжении Договора (по форме Банка);
- денежная чековая книжка с неиспользованными денежными чеками и корешками к ним.

12.7.2. Юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ регистрирующим органом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Получение Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего юридического лица является основанием для прекращения Договора и закрытия Счетов.

Получение Банком информации о внесении в ЕГРИП записи об исключении из него индивидуального предпринимателя является основанием для прекращения Договора и закрытия Счетов.

При отсутствии на Счете денежных средств запись о закрытии соответствующего Счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

Не является закрытием банковского Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета). В указанных случаях соответствующие гражданско-правовые отношения между Банком и Клиентом, вытекающие из Договора, не прекращаются, а продолжают.

12.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета/Счетов.

12.9. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

12.10. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные (платежные) документы и чеки Клиента, перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка, Банк оставляет за собой право перечислить остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

В случае расторжения Банком Договора в установленных законом случаях и неявки Клиента за получением остатка денежных средств, находящихся на Счете в иностранной валюте, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 1.2. ч. 2 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Клиент поручает Банку списать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета в иностранной валюте валютные средства в размере остатка на Счете в иностранной валюте и направить их от имени и за счёт Клиента на конвертацию в российские рубли (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конвертации) для последующего перевода полученных от конвертации денежных средств на специальный счет, открытый в Банке России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со Счета в иностранной валюте после расторжения Договора, возврат остатка денежных средств Клиенту будет осуществляться в валюте Российской Федерации в сумме денежных средств, ранее переведенных со Счета в иностранной валюте после конвертации на специальный счет, открытый в Банке России.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (предоставление расчетных (платежных) документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием Уполномоченных представителей.

13.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.3. В случае, если Счет открыт в иностранной валюте Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

13.4. Клиент – резидент РФ предоставляет Банку право на основании заявления Клиента заполнять Справки и/или паспорт сделки.

Заявление для целей заполнения Справки и/или паспорта сделки Банком в соответствии с условиями настоящего Договора оформляется Клиентом по форме, утвержденной Банком.

Документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения Справки/паспорта сделки, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными документами Банка России, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении паспорта сделки в случаях не представления информации и документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения паспорта сделки, а также при отсутствии в представленных документах оснований для оформления паспорта сделки. Банк вправе отказать Клиенту в заполнении Справки в случаях не представления документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций или подтверждающих документов. В указанных случаях Банк возвращает Клиенту представленные документы с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии в срок не позднее 2 (двух) Рабочих дней с даты их проверки Банком.

13.5. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

1. наименование и адрес Банка;
2. цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
3. предполагаемые пользователи персональных данных;
4. установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;

5. источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

13.6. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего Договора, регламентируются дополнительными соглашениями к настоящему Договору или отдельными Договорами.

13.7. Распоряжения Клиента – юридического лица на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента – юридического лица. Стороны вправе предусмотреть иное количество подписей уполномоченных лиц Клиента и их сочетание.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

Распоряжения Клиента – Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

13.8. При наличии нескольких подписей в Банковской карточке, распоряжение Клиента, представленное посредством Системы «БКС Интернет-Банк» (Электронный документ), направленное на совершение конверсионной операции по Курсу онлайн принимается Банком к исполнению при наличии одной из Электронных подписей уполномоченного лица Клиента, согласно заявления Клиента. Данное правило не распространяется на конверсионные операции, производимые Клиентом по курсу Банка и индивидуальному курсу.

13.9. Банковская карточка может не представляться при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно посредством Системы «БКС Интернет-Банк».

13.10. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Контактном центре Банка ведется аудиозапись всех переговоров с Клиентом (руководителем Клиента) в установленных Договором случаях.

**Перечень государств и территорий с повышенным уровнем риска легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем**

№ п/п	код страны	краткое наименование страны
Группа 1.		
1	364	ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2	408	КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА (КНДР)
3	434	ЛИВИЙСКАЯ АРАБСКАЯ ДЖАМАХИРИЯ
4	232	ЭРИТРЕЯ
5	430	ЛИБЕРИЯ
6	706	СОМАЛИ
7	180	КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
8	384	КОТ Д'ИВУАР
9	140	ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Группа 2.		
10	004	АФГАНИСТАН
11	368	ИРАК
12	422	ЛИВАН
13	736	СУДАН
14	694	СЬЕРРА-ЛЕОНЕ
15	104	МЬЯНМА (Бирма)
16	218	ЭКВАДОР
17	012	АЛЖИР
18	024	АНГОЛА
19	070	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА
20	328	ГАЙАНА
21	418	ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
22	591	ПАНАМА
23	598	ПАПУА-НОВАЯ ГВИНЕЯ
24	760	СИРИЯ
25	800	УГАНДА
26	887	ЙЕМЕН
27	586	ПАКИСТАН
28	356	ИНДИЯ
29	566	НИГЕРИЯ
30	795	ТУРКМЕНИЯ
31	860	УЗБЕКИСТАН
32	862	ВЕНЕСУЭЛА
33	332	ГАИТИ
34	624	ГВИНЕЯ-БИСАУ
35	108	БУРУНДИ
36	716	ЗИМБАБВЕ
37	116	КАМБОДЖА
38	148	ЧАД
39	762	ТАДЖИКИСТАН
40	178	КОНГО
41	600	ПАРАГВАЙ
42	404	КЕНИЯ
43	324	ГВИНЕЯ
44	050	БАНГЛАДЕШ
45	660	АНГИЛЬЯ
46	020	АНДОРРА

47	028	АНТИГУА И БАРБУДА
48	533	АРУБА
49	044	БАГАМЫ
50	048	БАХРЕЙН
51	084	БЕЛИЗ
52	060	БЕРМУДЫ
53	096	БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ
54	548	ВАНУАТУ
55	092	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ
56	292	ГИБРАЛТАР
57	308	ГРЕНАДА
58	212	ДОМИНИКА
59	344	ГОНКОНГ (Сянган)
60	446	МАКАО (Аомынь)
61	174	КОМОРЫ, остров Анжуан
62	438	ЛИХТЕНШТЕЙН
63	480	МАВРИКИЙ
64	458	МАЛАЙЗИЯ (остров Лабуан)
65	462	МАЛЬДИВЫ
66	584	МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА
67	492	МОНАКО
68	500	МОНТСЕРАТ
69	520	НАУРУ
70	530	НИДЕРЛАНДСКИЕ АНТИЛЫ (в т.ч. Кюрасао и Сен-Мартен)
71	570	НИУЭ
72	784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ
73	136	ОСТРОВА КАЙМАН
74	184	ОСТРОВА КУКА
75	796	ОСТРОВА ТЕРКС И КАЙКОС
76	585	ПАЛАУ
77	882	САМОА
78	674	САН-МАРИНО
79	670	СЕНТ-ВИНСЕНТ И ГРЕНАДИНЫ
80	659	СЕНТ-КИТС И НЕВИС
81	662	СЕНТ-ЛЮСИЯ
82	833	ОСТРОВ МЭН
83	830	НОРМАНДСКИЕ ОСТРОВА, КРОМЕ ГЕРНСИ, ДЖЕРСИ. (Оффшор - остров Сарк, остров Олдерни)
84	831	ГЕРНСИ
85	832	ДЖЕРСИ
86	690	СЕЙШЕЛЫ
87	372	ИРЛАНДИЯ (Дублин, Шеннон)
88	470	МАЛЬТА
89	756	ШВЕЙЦАРИЯ
90	702	СИНГАПУР
91	499	ЧЕРНОГОРИЯ
92	052	БАРБАДОС
93	262	ДЖИБУТИ
94	188	КОСТА-РИКА
95	620	ПОРТУГАЛИЯ (остров Мадейра)
96	850	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, США
97	630	ПУЭРТО-РИКО
98	840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (штат Вайоминг, штат Делавер)
99	776	ТОНГА
100	144	ШРИ-ЛАНКА
101	268	ГРУЗИЯ
102	398	КАЗАХСТАН
103	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО

104	196	КИПР
105	554	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ
106	428	ЛАТВИЯ
107	440	ЛИТВА
108	233	ЭСТОНИЯ
109	498	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА
Группа 2.1. Для открытия банковских счетов юридическим лицам – нерезидентам требуется наличие специального разрешения Национального банка страны нерезидента		
110	895	АБХАЗИЯ
111	112	БЕЛАРУСЬ

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку (далее - Стороны), справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки электронных цифровых подписей Клиента под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

3. Банк обязан в течение пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка. При необходимости в состав комиссии могут быть включены представители компании-разработчика системы «БКС Интернет-Банк» – ООО «БИФИТ», а по специальному требованию одной из Сторон – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

5. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в системе.

6. В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по договору надлежащим образом.

7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронных цифровых подписей Клиента под приложенным документом.

8. Разрешительная комиссия в течение не более пяти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

8.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключа (ключей) ЭЦП Клиента.

8.1.1. С использованием штатного программного обеспечения (ПО) системы АРМ «Регистратор» выполняется распечатка сертификата открытого ключа клиента. По согласованию сторон печатная форма сертификата может быть получена с использованием ПО АРМ «Администратор».

8.1.2. Результат сверяется с сертификатом открытого ключа, заверенным подписью уполномоченного лица Клиента и являющимся приложением к договору. Сверяются ID ключа и его шестнадцатиричный дамп. При обнаружении расхождений ситуация далее не рассматривается как не соответствующая заявленной.

8.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного необходимым количеством соответствующих электронных цифровых подписей Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия.

8.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронных цифровых подписей Клиента в электронном документе.

8.3.1. С использованием штатного ПО системы АРМ «Операционист» выбирается документ и выполняется операция «Проверить ЭЦП».

8.3.2. При невозможности получить доступ к документу через АРМ «Операционист», может использоваться специализированные утилиты от разработчика «БКС Интернет-Банк» для выгрузки документа из БД Системы и автономной проверки.

8.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий – фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
– порядок работы членов комиссии;
– вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого электронного документа и его обоснование.

9. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

9.1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

9.2. Хотя бы одна электронная цифровая подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

9.3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка.

При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭЦП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

10. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, корректность электронных цифровых подписей Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту открытых ключей ЭЦП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

11. Если сторона Клиента настаивает на том, что данный документа она не создавала или не подписывала одной или несколькими подписями, комиссия может вынести определение о компрометации секретного ключа (ключей) ЭЦП Клиента, что не снимает ответственности Клиента за данный документ.