



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«РУНА-БАНК»

Утверждены:
Приказом Председателя Правления
№ 83-1 от «17» июня 2019 года

**Условия
открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента
в АО «РУНА-БАНК»**

г. Москва

1. Термины и определения

1.1. **Банк** – Акционерное общество «РУНА-БАНК» (АО «РУНА-БАНК»).

1.2. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.3. **Банковские правила** - Банковские правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов в АО «РУНА-БАНК».

1.4. **Взыскатель** – юридическое или физическое лицо, имеющее право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения о списании денежных средств к Счетам Клиента, в свою пользу или в пользу Получателей средств.

1.5. **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при открытии номинального счета, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.6. **Договор** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

1.7. **Законодательство Российской Федерации** – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

1.8. **Клиент** – резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. **Клиент-Залогодатель** – Клиент, открывающий в Банке специальный банковский счет - залоговый счет. **Клиент-Владелец счета** – Клиент, открывающий в Банке номинальный счет.

1.9. **Получатель средств** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу. Условия такого списания оформляются между Банком и Клиентом по типовой форме Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) Кредитора, утвержденного Банком, либо по иной форме, согласованной Банком.

1.10. **Счет** – расчетный счет / специальный банковский счет платежного агента (субагента) / специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) / специальный банковский счет поставщика / специальный банковский счет - залоговый счет / номинальный счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

1.11. **Система Клиент-Банк** - электронное средство платежа, позволяющее Клиенту удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в

рамках применяемых форм безналичных расчетов, а также другие электронные документы, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств, на основании Договора на обслуживание клиента АО «РУНА-БАНК» с использованием системы Клиент-Банк.

1.12. **Тарифы Банка** – утвержденные Банком тарифы, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением Счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора.

1.13. **Транзитный валютный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту – резиденту одновременно с открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций.

1.14. **Условия** – настоящие Условия открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «РУНА-БАНК».

1.15. **Уполномоченное лицо Клиента** – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо (представитель), осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.16. **Уполномоченное лицо Банка** – работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.

1.17. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.18. **Залогодержатель** – лицо, являющееся Залогодержателем по договору залога прав по договору банковского счета, при условии открытия Клиенту-Залогодателю специального банковского счета - залогового счета.

1.19. **Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)** - электронная подпись, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

1.20. **Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** - электронная подпись которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.21. **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 Системе Клиент-Банк.

1.22. **Защищенный канал связи** (система защищенного электронного документооборота) – канал связи, обеспечивающий взаимную аутентификацию абонентов при установлении соединения, защиту передаваемых по каналу сообщений от несанкционированного доступа и подтверждение целостности поступающих по каналу сообщений.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком на основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Договор заключается без ограничения срока.

2.3. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.runabank.ru>;
- размещения на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по Системе Клиент-Банк.

2.4. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.5. Использование документов и информации.

2.5.1. Клиент соглашается с тем, что переданные Банку документы, сведения и информация могут без дополнительного разрешения и без уведомлений учитываться, обрабатываться, анализироваться и использоваться с целью оказания банковских услуг и предоставления иных услуг, установленных настоящими Условиями и (или) иными соглашениями Сторон.

2.5.2. Присоединяясь к настоящим Условиям Клиент:

- а) выражает свое согласие на обработку Банком персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе с использованием средств автоматизации или без, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Клиент дает согласие, в том числе для обработки персональных данных предоставленных Клиентом Банку в целях исполнения Договора, а также иных соглашений Сторон, в том числе биометрических персональных данных (цифровое фотографическое изображение лица и т.д.);
- б) выражает свое согласие на предоставление третьим лицам персональных данных только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями. Соглашается с тем, что Банк может осуществлять передачу персональных данных в объеме, необходимом для указанных целей, лицам на основании заключенных с ними договоров, в том числе компаниям, осуществляющим рассылку (почтовую, электронную и сообщения, уведомления), организациям связи, при этом, право выбора указанных компаний/лиц предоставляется Банку и дополнительного согласования с Клиентом не требуется;
- в) соглашается с тем, что Банк вправе передавать информацию: должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями; независимым консультантам, экспертам индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализацией Банком своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской

Федерации; государственным органам, включая Банк России, при осуществлении полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации; иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда представление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота;

- г) соглашается с тем, что телефонные разговоры Клиента с Банком могут записываться и могут быть использованы как доказательство в суде;
- д) подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора;
- е) соглашается с тем, что настоящее согласие может быть отозвано путем предоставления Клиентом в Банк письменного уведомления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.5.3. Обработка персональных данных означает, помимо прочего, их сбор (получение), запись, систематизацию, накопление, обобщение, 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 защиты персональных данных при их обработке, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе и требованиями закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.5.3.1. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Условий, внутренних нормативных документов Банка.

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 законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Клиента в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством.

2.5.4. Представленные Клиентом документы и информация хранятся Банком в течение всего срока действия Договора, а после прекращения отношений с Клиентом - в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации и Банком.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий.

2.8. Предоставление дополнительных услуг, продуктов в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном разделом 7 настоящих Условий.

2.9. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

2.9.1. Банк направляет Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.3 настоящих Условий;

2.9.2. Банк направляет Клиенту уведомления и другие юридически значимые сообщения в письменной форме, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента одним из следующих способов:

– путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по адресу местонахождения, заявленному Клиентом, в случае предоставления Клиентом Банку сведений о почтовом адресе уведомление направляется по почтовому адресу;

- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка;

- путем направления уведомления посредством Системы Клиент-Банк (в случае обслуживания Клиента по Системе Клиент-Банк);

- путем направления сообщения через Защищенный канал связи с использованием УКЭП.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе местонахождения или почтовом адресе, лежат на Клиенте.

2.9.3. Клиент направляет Банку уведомления в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в пункте 2.3 настоящих Условий или путем непосредственной передачи в секретариат Банка.

2.10. Страхование денежных средств Клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой/ юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», обеспечивается участием Банка в системе страхования вкладов. Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2010 под номером 983, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

Не подлежат страхованию денежные средства, размещаемые на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.11. Если в Банк не было представлено изменение сведений от Клиента, сведения, имеющиеся у Банка, считаются действительными.

2.12. Сведения и документы необходимые для открытия Счета могут быть представлены Клиентом по Защищенному каналу связи с использованием УКЭП, если иной порядок ее представления не предусмотрен настоящими Условиями или законодательством Российской Федерации.

Обмен документами в Системе Клиент-Банк с использованием ЭП в рамках Договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Стороны признают составленными в письменной форме, подписанными и заверенными печатью (если данное требование распространяется на документы, представленные в бумажном виде).

2.13. Информация в электронной форме, передаваемая по Системе Клиент-Банк, подписанная УКЭП или УНЭП, или передаваемая по системам защищенного документооборота (Защищенным каналам связи) и подписанная УКЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

2.14. Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный УКЭП или УНЭП (в Системе Клиент-Банк) или подписанный УКЭП (в системах защищенного электронного документооборота/Защищенных каналах связи) и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

3. Порядок открытия и ведения Счета

3.1. Основанием открытия Счета является заключение Договора и представление до открытия Счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:

- а) проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя;
- б) приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

3.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.

Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям, подписанное от имени Клиента уполномоченным лицом (или самим Клиентом), а также пакет документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с Банковскими правилами.

В случае оформления Заявления о присоединении к Условиям на бумажном носителе, оно предоставляется в двух экземплярах и скрепляется оттиском печати Клиента (при наличии).

В случае оформления Заявления о присоединении к Условиям в электронном виде, оно подписывается УКЭП Клиента и направляется в БАНК посредством Защищенного канала связи.

3.3. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Стороны признают, что любые документы, оформляемые и предоставляемые ими при открытии Счета и дальнейшем обслуживании Клиента в Банке в рамках Договора, подписанные УКЭП и направленные посредством Защищенного канала связи или подписанные ЭП/УНЭП и направленные посредством Системы Клиент-Банк, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными документами на бумажном носителе.

3.5. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия Счета Клиенту Банк:

а) в случае представления Заявления о присоединении к Условиям на бумажном носителе - передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, номер и дата Договора;

б) в случае представления Заявления о присоединении к Условиям в электронном виде – Банк в ответ на направленное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям направляет это же Заявление о присоединении к Условиям (с указанием номер Счета, открытого Банком Клиенту, номер и дата Договора), подписанное УКЭП уполномоченного лица Банка (Заявление о присоединении к Условиям в итоге содержит УКЭП Клиента и Банка).

3.6. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

Перечень валют, в которых могут быть открыты Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.

3.7. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия более одного Счета, Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям отдельно по каждому Счету.

3.7.1. В случае если на момент обращения у Клиента в Банке имеется действующий Счет и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного вида Счета, то представление пакета документов, установленных Банковскими правилами, не требуется, при условии отсутствия замечаний по комплектности данного пакета документов.

3.7.2. В случае если у Клиента в Банке имеется действующий Счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиент предоставляет в Банк письмо о внесении изменений в учредительные и иные документы/ сведения и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

3.8. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Условия, Условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

3.9. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.

3.10. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.11. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

- Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

3.12. Прием и исполнение кассовых документов Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.13. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.14. Операции, подлежащие валютному контролю, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.15. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок по Счету и приложений к ним указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – Карточка), в случае ее оформления.

Если иное не определено отдельным соглашением между Клиентом и Банком, то выписки по Счету и приложения к ним представляются Банком Клиенту на следующий день после проведения операций. При этом выписки по счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит Банку свои замечания о суммах ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента, в течение десяти календарных дней с даты получения выписки.

В случае использования Клиентом Системы Клиент-Банк выписки по Счету и приложения к ним представляются Клиенту с использованием Системы Клиент-Банк в порядке, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

В случае утраты Клиентом выписки по Счету ее дубликат выдается Клиенту с письменного разрешения Уполномоченного лица Банка, или лица его замещающего, на основании заявления Клиента, подписанного руководителем Клиента и главным бухгалтером (в случае его наличия) и скрепленного оттиском печати Клиента, в котором Клиент указывает причину утраты выписки.

3.16. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.17. В случае открытия Клиенту специального банковского счета (специального банковского счета платежного агента (субагента) / специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) / специального банковского счета поставщика) особенности расчетно-кассового обслуживания и перечень операций, проводимых по такому Счету, определяются действующим законодательством Российской Федерации и Главой 10 настоящих Условий.

3.18. В случае открытия Клиенту-Залогодателю специального банковского счета залогового счета, особенности расчетно-кассового обслуживания и режим Счета, определяются действующим законодательством Российской Федерации и Главой 11 настоящих Условий.

3.19. Перечень реквизитов распоряжений Клиента для осуществления переводов денежных средств устанавливается в Приложении 2 к Условиям.

3.20. Карточка может не предоставляться при открытии Счета при условии, что Клиент будет распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете исключительно с использованием ЭП через Систему Клиент-Банк.

3.20.1. Настоящими Условиями, устанавливается, и Клиент соглашается с тем обстоятельством, что в случае непредставления Клиентом Карточки при заключении Договора он может распоряжаться Счетом только при условии принятия указанных обязательств о распоряжении денежными средствами исключительно с использованием ЭП через систему Клиент-Банк. В случае если у Клиента имеется необходимость распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете с использованием расчетных документов, составленных на бумажных носителях, Клиент обязан представить в Банк Карточку, оформленную в порядке, установленном настоящими Условиями и Банковскими правилами.

3.20.2. Наличие в Заявлении о присоединении к Условиям отметки о распоряжении Счетом исключительно с использованием ЭП через систему Клиент-Банк не препятствует представлению Клиентом Карточки в любое время после заключения Договора и изменения условия его обслуживания.

3.20.3. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе от Клиента, присоединившегося к настоящим Условиям с волеизъявлением о распоряжении Счетом исключительно с использованием ЭП через систему Клиент-Банк, до момента оформления Карточки в Банке и изменения условий его обслуживания.

3.21. Банк вправе открыть (с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ) Счет Клиенту, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии Банком и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом установленной периодичности обновляются идентификационные сведения. В данном случае для идентификации представителя Клиента Банк использует документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.

3.22. В случае открытия Счета Клиенту в соответствии с п. 3.21 настоящих Условий без личного присутствия представителя Клиента, Клиент представляет документы и сведения, необходимые для его идентификации и открытия Счета, исключительно в форме электронных документов, подписанных УКЭП через Защищенный канал связи.

3.23. В случае выявления Банком операции, имеющей признаки перевода денежных средств без согласия клиента (*признаки установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»*), Банк до списания денежных средств со счета Клиента приостанавливает исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

После приостановления распоряжения Клиента Банк незамедлительно направляет Клиенту по каналам связи (по контактному номеру телефона и/или по электронной почте и/или контактной информации и по Системе Клиент-Банк (при наличии) сообщение с просьбой связаться с Банком для аутентификации.

После проведения процедуры аутентификации:

- информирует Клиента о приостановлении исполнения его распоряжения на перевод денежных средств, с указанием причины;
- дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения и запрос кодового слова для возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента вышеуказанного подтверждения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжений Клиента.

При неполучении вышеуказанного подтверждения по независящим от Банка причинам, Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента по истечении двух рабочих дней от дня приостановления распоряжения Клиента на перевод денежных средств.

3.24. В случае открытия Клиенту-Владельцу счета номинального счета, особенности расчетно-кассового обслуживания и режим Счета, определяются действующим законодательством Российской Федерации и Главой 12 настоящих Условий.

4. Обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента в пределах имеющихся денежных средств на Счете Клиента и зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.1.2. Принимать денежные средства и зачислять их на Счет Клиента, осуществлять выдачу денежных средств со Счета Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.1.3. Принимать от Клиента в течение Операционного дня расчетно-кассовые и иные документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативно правовых актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени, в течение которого осуществляется прием расчетно-кассовых и иных документов, предъявляемых к Счету. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте в) статьи 2.3. Условий.

Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

Банк принимает к исполнению от Клиента расчетно-кассовые документы на бумажном носителе только за подписью лиц, указанных в Карточке.

4.1.4. Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа:

- зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства;
- по распоряжению Клиента в пределах имеющихся на Счете денежных средств (на момент поступления расчетного документа) переводить со Счета денежные средства.

4.1.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в валюте Российской Федерации после предоставления Клиентом в Банк правильно оформленного денежного чека, при этом денежный чек принимается Банком только при наличии истребуемой суммы и средств, необходимых для оплаты указанной услуги, на Счете Клиента.

Осуществлять выдачу наличных средств в иностранной валюте не позднее следующего рабочего дня после поступления от Клиента заявки, в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.5. По заявлению Клиента обеспечить его денежной чековой книжкой к расчетному счету/залоговому счету.

4.1.6. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств в порядке календарной очередности поступления распоряжений Клиента о переводе денежных средств и других документов на списание денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

4.1.8. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, и сведений о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или представителю Клиента. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с Банковскими правилами и пунктами 3.2, 3.3 настоящих Условий.

4.2.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

4.2.3. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в рамках Договора, в том числе услуги по открытию и ведению Счета, и расчетно-кассовому обслуживанию, а также штрафы, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

4.2.4. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возратить данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и приложений к ним.

4.2.5. Подтверждать ежегодно до 20 января в письменной форме остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету в указанный срок, остаток считается автоматически подтвержденным.

4.2.6. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

4.2.7. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора. В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием ошибочных данных.

4.2.8. Предоставлять любые документы и информацию, которые необходимы для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента запроса Банка, если иной срок предоставления документов не указан в запросе Банка.

4.2.9. Информировать Банк в письменной форме об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб Клиенту и/или Банку. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет Клиент.

4.2.10. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и предъявлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

4.2.11. В случае изменения и/или введения нового порядка регистрации участников внешнеэкономической деятельности, предоставлять в Банк необходимые документы, оформленные надлежащим образом.

5. Права Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

5.1.1.1. Сумму комиссионного вознаграждения за представленные по Счету в валюте Российской Федерации банковские услуги, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, в том числе услуги по открытию, ведению и расчетно-кассовому обслуживанию.

При недостаточности денежных средств на Счете, по которому совершена операция и (или) представлена услуга, денежные средства списываются с иного Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта иного Счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Сумма комиссионного вознаграждения за представленные банковские услуги по Счету, по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, осуществляется с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации.

5.1.1.2. При совершении операций по Счету в иностранной валюте и Транзитному валютному счету и/или предоставлении услуги по данным счетам, списывать сумму комиссионного вознаграждения со Счета в валюте Российской Федерации (при наличии) (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

При недостаточности денежных средств на Счетах в валюте Российской Федерации сумма задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения списывается со Счета в иностранной валюте, по которому совершена операция и (или) представлена услуга, или с иного Счета в иностранной валюте в сумме, достаточной для исполнения обязательств Клиента перед Банком на дату конвертации. Конвертация денежных средств осуществляется Банком в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

5.1.1.3. Сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на Транзитный валютный счет Клиента.

5.1.1.4. Суммы, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, заключенным между Банком и Клиентом (данное условие не действует в отношении Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).

Если задолженность Клиента перед Банком по указанным договорам («основным договорам») отлична от валюты Счета Клиента, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

5.1.1.5. Суммы штрафов, в соответствии с п. 6.8 и п. 6.9 настоящих Условий, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

5.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, на основании распоряжений Взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также на основании

распоряжений Получателей средств при наличии в Банке соответствующего соглашения к Договору.

В случаях, указанных в настоящем пункте, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет Взыскатель средств/Получатель средств.

5.1.3. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, а также в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при их противоречии требованиям действующего законодательства Российской Федерации либо при нарушении правил оформления расчетных документов.

5.1.4. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, информацию и иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента).

5.1.5. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в выполнении распоряжений о переводе денежных средств со Счета Клиента, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.6. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов и изменяют условия заключенных Договоров начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

5.1.7. При недостаточности денежных средств на Счете не принимать к исполнению и возвращать Клиенту расчетно-кассовые документы, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Запрашивать документы и информацию, которые необходимы для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма, включая сведения и документы, не предусмотренные законодательством Российской Федерации, но запрашиваемые в соответствии со сложившейся банковской практикой.

5.1.9. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего распоряжения.

5.1.10. При обращении Клиента осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров. Клиент соглашается с правом Банка осуществлять вышеуказанные действия, а также с правом Банка хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом и использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором и (или) иными соглашениями, а также использовать их в качестве доказательств.

5.1.11. В любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень услуг, продуктов и технических возможностей, которые могут осуществляться Клиентом, а также устанавливать лимиты на совершение операций.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и Договора (в том числе, с учетом особенностей расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету).

5.2.2. Получать дополнительные услуги и продукты в рамках Договора в порядке, установленном разделом 7 настоящих Условий.

5.2.3. Получать справки о состоянии Счета для предоставления в любое учреждение на основании письменного запроса, оплачивая их получение согласно Тарифам Банка.

Выдача справок о состоянии Счета, а также выписок из Счета производится только лицам, обладающим правом подписи, а также лицам, уполномоченным доверенностью Клиента.

5.2.4. Самостоятельно по своему усмотрению указывать в Карточке, предоставляемой в Банк, необходимое количество лиц, имеющих право подписи документов, содержащих распоряжение Клиента.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении распоряжений о переводе денежных средств.

6.3. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента о переводе денежных средств, а также в расчетных документах по зачислению средств на Счет Клиента.

6.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.5. При получении распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов Клиента Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента согласно Карточке, принятой Банком.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или кассовые документы, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом/уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных в настоящем пункте Условий, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета по Договору и /или осуществления операций по нему.

6.7. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения требований, установленных пунктом 4.2.4 настоящих Условий (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

6.8. Непредставление Клиентом в установленный срок по письменному запросу Банка документов, подтверждающих экономический смысл операций или исполнение обязательств получателя перед плательщиком средств, документов бухгалтерской и налоговой отчетности, а также предоставление недостоверных и (или) недействительных документов влечет наложение штрафа на Клиента в соответствии с Тарифами Банка. После повторного непредставления документов и наложения штрафа, Банк имеет право расторгнуть Договор в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.9. При закрытии счета по Заявлению Клиента, в случае наличия неотвеченных запросов Банка на день закрытия счета, Клиент уплачивает штраф в соответствии с Тарифами Банка.

6.10. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента, осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

7. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания

7.1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги и продукты в рамках Договора могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

7.2. Дистанционное банковское обслуживание Счета Клиента осуществляется Банком с использованием Системы Клиент-Банк и оформляется отдельным договором.

7.3. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком на условиях, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору. До подписания такого соглашения проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не уплачиваются.

Проценты на денежные средства, находящиеся на транзитном валютном счете, не начисляются и не уплачиваются.

7.4. Перевод денежных средств со Счета Клиента на периодической основе осуществляется Банком в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору.

7.5. Услуга по срочному переводу платежей предоставляется Банком Клиенту посредством подписания отдельного соглашения к Договору.

7.6. Дополнительные услуги Банка в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляются на основании отдельных соглашений к Договору.

7.7. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров.

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 5.1.6 настоящих Условий.

8.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора.

В случае оформления Заявления о расторжении договора в электронном виде, оно подписывается УКЭП Клиента и направляется в БАНК посредством Защищенного канала связи или подписывается ЭП/УНЭП и направляется посредством Системы Клиент-Банк.

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком. При наличии у Клиента денежной чековой книжки, Клиент одновременно с заявлением о расторжении Договора представляет в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

8.4. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, Банк закрывает Счет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора осуществляет выдачу остатка денежных средств, находящихся на Счете либо переводит денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

8.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

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

8.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по нему. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- внесение в ЕГРЮЛ записи об исключении из него Клиента как недействующего или о его ликвидации, при этом Банк не направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора.

8.8. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию Банка, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;
- во внесудебном порядке по соглашению сторон.

8.9. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы, после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

8.10. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора стало ему противоречить, это не влечет признания недействительным всего Договора - недействующим становится только противоречащее законодательству положение Договора и в своих взаимоотношениях стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

8.11. Все приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

9. Форс-мажорные обстоятельства

9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующих осуществлению сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если в течение 15 (пятнадцати) дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

9.2. Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязательств, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действий непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

10. Особенности расчетно-кассового обслуживания специальных банковских счетов (специальный банковский счет поставщика / специальный банковский счет платежного агента (субагента) / специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента))

10.1. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание специальных банковских счетов Клиента (специальный банковский счет поставщика / специальный банковский счет платежного агента (субагента) / специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)) производится с расчетного счета Клиента в порядке, установленном пунктом 5.1.1 Условий.

При отсутствии в Банке расчетного счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией соглашение о списании в пользу АО «РУНА-БАНК» денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание специальных банковских счетов Клиента, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

10.2. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете (специальном банковском счете поставщика / специальном банковском счете платежного агента (субагента) / специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента)), по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета несет Взыскатель.

10.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания платежного документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктами 10.4.1, 10.5.2, 10.6.2 настоящих Условий.

10.4. Особенности расчетно-кассового обслуживания Клиента при открытии специального банковского счета поставщика в валюте Российской Федерации¹ в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ²:

¹ Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

10.4.1. Специальный банковский счет поставщика предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом с соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

10.4.1.1. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

10.4.1.2. Списание денежных средств на банковские счета.

10.4.2. Клиент обязуется:

10.4.2.1. Использовать специальный банковский счет поставщика для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

10.4.2.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета поставщика для перевода на него денежных средств только лицам, являющимся операторами по приему платежей - платежными агентами³ в рамках заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц⁴;

10.4.3. Банк вправе отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

10.5. Особенности расчетно-кассового обслуживания Клиента при открытии специального банковского счета платежного агента в валюте Российской Федерации⁵ в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ:

10.5.1. В рамках Договора при открытии специального банковского счета платежного агента Клиент может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей⁶;

- платежного субагента⁷;

- платежного агента – оператора по приему платежей и платежного субагента (одновременно).

10.5.2. Специальный банковский счет платежного агента предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом с соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

10.5.2.1. Для зачисления Клиентом наличных денег, принятых от физических лиц.

10.5.2.2. Для зачисления денежных средств, переведенных со специального банковского счета платежного(-ых) субагента(-ов) в рамках заключенного(-ых) между ним(-и) и Клиентом договора(-ов) о приеме платежей⁸ в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также с другого специального банковского счета платежного агента.

10.5.2.3. Для списания на специальный банковский счет платежного агента или на специальный банковский счет поставщика⁹.

10.5.2.4. Для списания на другие банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

10.5.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

10.5.4. Клиент обязуется:

² Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

³ Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

⁴ Договор о приеме платежей – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

⁵ Клиент - платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

⁶ Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

⁷ Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

⁸ Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

⁹ Поставщик - юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

10.5.4.1. Использовать специальный банковский счет платежного агента для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

10.5.4.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета платежного агента для перевода на него денежных средств только лицам, являющимся платежными агентами в рамках заключенных между ними договоров о приеме платежей.

10.5.5. Банк вправе отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

10.6. Особенности расчетно-кассового обслуживания Клиента при открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации¹⁰ в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ¹¹:

10.6.1. В рамках Договора при открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) Клиент может выступать в качестве:

- банковского платежного агента¹²;
- банковского платежного субагента¹³.

10.6.2. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом с соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, а именно:

10.6.2.1. Для зачисления Клиентом наличных денег, принятых от физических лиц;

10.6.2.2. Для зачисления денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

10.6.2.3. Списание денежных средств на банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

10.6.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

10.6.4. Клиент обязуется использовать специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ.

10.6.5. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) для перевода на него денежных средств только лицам, являющимся банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках договора (ов) заключенных между оператором по переводу денежных средств¹⁴ (для банковского платежного агента)/банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента).

10.6.6. Банк вправе отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 161-ФЗ.

11. Особенности расчетно-кассового обслуживания и режим специального банковского счета - залогового счета.

11.1. Залог прав по Договору возникает при условии заключения между Клиентом-Залогодателем и Залогодержателем отдельного договора залога прав по банковскому счету (далее – Договор залога), в котором указываются банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по

¹⁰ Клиент - платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

¹¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹² Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона от № 161-ФЗ.

¹³ Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона от № 161-ФЗ.

¹⁴ Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Договору, иные условия, установленные действующим законодательством Российской Федерации и договором, в целях обеспечения исполнения обязательств по которому заключен договор залога прав по банковскому счету (далее – Основной договор).

11.2. Порядок и условия совершения операций по залоговому счету:

11.2.1. В том случае, если Договором залога будет предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента-Залогодателя по настоящему Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на залоговом счете могут быть списаны по распоряжению о переводе денежных средств Клиента-Залогодателя без письменного согласия Залогодержателя только в пределах сумм до установленной Договором залога твердой суммы.

Распоряжение Клиента-Залогодателя, в результате исполнения которого сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, может быть принято Банком к исполнению только при условии получения от Залогодержателя письменного согласия на исполнение распоряжения Клиента-Залогодателя.

В том случае, если Договором залога будет предусмотрено, что списание определенной или любой суммы денежных средств со Счета допускается только с согласия Залогодержателя, то распоряжение Клиента-Залогодателя может быть принято Банком к исполнению только при условии получения от Залогодержателя письменного согласия на исполнение распоряжения Клиента-Залогодателя.

Письменное согласие Залогодержателя должно быть подписано уполномоченным лицом Залогодержателя, скреплено печатью Залогодержателя (при наличии) и содержать следующие сведения: наименование и ОГРН Клиента-Залогодателя и Залогодержателя, номер и дату заключения Договора залога, номер Счета, размер денежной суммы, в отношении которой Залогодержатель выражает согласие на списание со Счета. Письменное согласие на исполнение распоряжения Клиента-Залогодателя должно быть получено Банком от Залогодержателя не позднее следующего рабочего дня за днем получения Банком распоряжения Клиента-Залогодателя о совершении операции по залоговому счету.

В случае ненадлежащего оформления письменного согласия, направления его в Банк и получения его Банком с нарушением установленного срока, либо не получения Банком такого согласия, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими документами, Банк отказывает Клиенту-Залогодателю в совершении такой операции по залоговому счету.

В случаях, когда Залогодержателем является Банк, его согласие на списание денежных средств считается полученным, если Банк исполнил распоряжение Клиента.

11.2.2. В том случае если Договором залога будет предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента-Залогодателя по настоящему Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия Договора, то Клиент-Залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога и с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства по Основному договору Залогодержатель направляет Банку письменное уведомление, которое должно быть подписано уполномоченным лицом Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя (при наличии), содержать наименование и ОГРН Клиента-Залогодателя и Залогодержателя, номер и дату заключения Договора залога, указание на то, что Клиент-Залогодатель не исполнил/исполнил ненадлежащим образом обязательство, обеспеченное залогом прав в соответствии с Договором залога, а также сумму денежных средств в валюте Счета, эквивалентную размеру указанного обязательства.

При получении Банком от Залогодержателя письменного уведомления о неисполнении или ненадлежащем исполнении обеспеченного залогом обязательства по Основному договору, Банк отказывает Клиенту-Залогодателю в совершении операции по залоговому счету, если в результате исполнения полученного от Клиента-Залогодателя распоряжения сумма денежных

средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога.

11.2.4. В случае прекращения прав Залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением Договора залога, исполнением, прекращением, расторжением Основного договора и т.п., Банк выполняет распоряжения Клиента-Залогодателя по залоговому счету без каких-либо ограничений. При этом основанием для выполнения Банком распоряжения Клиента-Залогодателя по залоговому счету без каких-либо ограничений, установленных настоящим Договором, будет являться направленный в Банк и подписанный Клиентом-Залогодателем и Залогодержателем письменный документ в произвольной форме о прекращении прав Залогодержателя с указанием соответствующего основания.

11.2.5. Денежные средства с залогового счета переводятся Залогодержателю по его распоряжению при возникновении оснований, предусмотренных Договором залога, и предоставлении в Банк всех необходимых надлежащим образом оформленных документов, указанных в Договоре залога.

11.2.6. Операции по залоговому счету осуществляются согласно условиям, предусмотренным настоящим Договором, с учетом указанных в Договоре ограничений, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка.

11.3. Клиент-Залогодатель обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора залога предоставить в Банк:

11.3.1. Договор залога со всеми приложениями, дополнениями и изменениями, иными документами к данному договору (оригинал на обозрение и копию для заверения);

11.3.2. Документы, позволяющие идентифицировать Залогодержателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами (копии, заверенные надлежащим образом);

11.3.3. Основной договор со всеми приложениями, дополнениями и изменениями, иными документами к данному договору (оригинал на обозрение и копию для заверения).

11.4. Банк выдает Залогодержателю, его представителю, действующему на основании доверенности, сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, выписки по залоговому счету (сведения об операциях по залоговому счету), сведения о предъявленных к залоговому счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на залоговый счет, на основании письменного запроса Залогодержателя. Указанные сведения и документы предоставляются в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего письменного запроса Залогодержателя.

11.5. Банк имеет право списывать с залогового счета Клиента-Залогодателя без его распоряжения, с учетом установленных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации ограничений, денежные средства при возникновении оснований, предусмотренных Договором залога, для удовлетворения требований Залогодержателя и списания денежных средств Банком с залогового счета в пользу Залогодержателя.

11.6. Залогодержатель обязуется:

11.6.1. В срок не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора залога предоставить в Банк оформленное надлежащим образом Заявление-уведомление Залогодержателя о присоединении к Условиям по форме Банка.

11.6.2. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Залогодержателя, представителях Залогодержателя, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору с

предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

11.6.3. Не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса Залогодержатель обязан предоставлять Банку необходимые сведения и документы для осуществления идентификации Залогодержателя, представителей Залогодержателя, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца.

11.6.4. При возникновении оснований, предусмотренных Договором залога, для удовлетворения требований Залогодержателя и списания денежных средств Банком с залогового счета в пользу Залогодержателя, предоставить в Банк все необходимые надлежащим образом оформленные документы, указанные в Договоре залога.

11.6.5. При обращении Залогодержателем взыскания на заложенные права по Договору списание денежных средств со Счета производится в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения распоряжения Залогодержателя, оформленного в виде письменного уведомления (письма)/платежного требования/инкассового поручения, при условии предоставления Залогодержателем в Банк всех документов, предусмотренных Договором. Распоряжение Залогодержателя в форме платежного требования/инкассового поручения должно быть оформлено в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и содержать в поле «Назначение платежа» ссылку на Договор залога с указанием его номера и даты заключения. Распоряжение Залогодержателя в форме письменного уведомления/письма должно быть подписано уполномоченным представителем Залогодержателя с проставлением оттиска печати (при наличии) и содержать следующие сведения: наименование и ИНН Клиента-Залогодателя и Залогодержателя, банковские реквизиты Счета, банковские реквизиты Залогодержателя, в соответствии с которыми Банк будет осуществлять перечисление денежных средств, номер и дату заключения Договора залога, размер денежных средств, подлежащих перечислению в пользу Залогодержателя.

К распоряжению Залогодержателя должны прилагаться следующие документы:

- уведомление о начале обращения взыскания на предмет залога, направленное Залогодержателем известным ему залогодержателям, Клиенту-Залогодателю и должнику по обязательству, обеспеченному залогом прав в соответствии с Договором залога (далее – Уведомление о начале обращения взыскания), или заверенная Залогодержателем копия указанного уведомления. Вместе с Уведомлением о начале обращения взыскания в Банк должны быть представлены документы, подтверждающие его направление вышеуказанным лицам (например, копия квитанции об отправке, отметки о вручении и т.п.);

- документы, подтверждающие, что истек установленный законом или соответствующим Договором залога срок между получением Клиентом-Залогодателем и должником уведомления о начале обращения взыскания и датой реализации предмета залога (датой предоставления в Банк распоряжения Залогодержателя). Указанный документ может быть представлен в Банк в виде письменного уведомления Залогодержателя, содержащего: указание на дату получения Клиентом-Залогодателем и должником уведомления, ссылку на соответствующий пункт Договора залога, устанавливающий срок, по истечении которого у Залогодержателя возникает право на реализацию предмета залога. В приложение к указанному уведомлению Залогодержателем предоставляются документы, подтверждающие даты получения Клиентом-Залогодателем и должником уведомления о начале обращения взыскания (копии уведомления о вручении, отметки о вручении и т.п.).

Если Залогодержателем по Договору залога является Банк, то при обращении Банком взыскания на заложенные права по Договору списание денежных средств со Счета производится на основании распоряжения Банка в любой день, после истечения десятидневного срока с момента получения Клиентом-Залогодателем уведомления о начале обращения взыскания.

11.7. Залогодержатель имеет право требовать от Банка предоставления информации и документов согласно настоящим Условиям.

11.8. Банк и Клиент-Залогодатель не вправе вносить изменения в Договор или совершать действия, влекущие прекращение Договора, без получения письменного согласия Залогодержателя (в случае наличия в Банке действующего Договора залога).

В случае утверждения новой редакции Условий Банком и неполучения письменного согласия от Залогодержателя, Договор действует в редакции, утвержденной на дату присоединения Залогодержателя к Условиям.

Письменное согласие Залогодержателя оформляется в произвольной форме и должно быть подписано уполномоченным лицом Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя (при наличии).

11.9. Клиент-Залогодатель имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления, но только с письменного согласия Залогодержателя (в случае наличия в Банке действующего Договора залога). Письменное согласие Залогодержателя на закрытие залогового счета оформляется в произвольной форме, которое должно содержать реквизиты Договора залога, номер залогового счета и должно быть подписано уполномоченным лицом Залогодержателя и скреплено печатью Залогодержателя (при наличии). Расторжение Договора является основанием для закрытия залогового счета Залогодателя.

11.10. Залог прав по Договору и обязательства Банка в отношении соблюдения особого режима залогового счета, установленные главой 11 настоящих Условий и действующим законодательством Российской Федерации, возникают с даты предоставления в Банк документов, установленных пп. 11.3 и 11.6.1, причем срок возникновения этого обязательства исчисляется с даты предоставления последнего документа. В случае, если Залогодержателем является Банк, залог возникает с момента заключения Договора залога.

11.11. Залог прав по Договору возникает в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение времени действия Договора залога, если из Договора залога прямо не следует, что предметом залога являются права Клиента-Залогодателя по Договору в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога.

11.12. В случае изменения условий/прекращении Договора залога в Банк предоставляется письменное уведомление, содержащее наименование и ОГРН Клиента-Залогодателя и Залогодержателя, номер и дату заключения Договора залога, информацию об изменении условий/прекращении Договора залога, номер и дату заключения Дополнительного соглашения к Договору залога/Соглашения о расторжении и быть подписано уполномоченными представителями Клиента-Залогодателя и Залогодержателя с проставлением оттиска их печатей (при наличии). К уведомлению должно прилагаться Дополнительное соглашение к Договору залога или Соглашение о расторжении (оригинал на обозрение и копия для заверения).

12. Особенности расчетно-кассового обслуживания и режим номинального счета

12.1. Банк открывает Клиенту-Владельцу счета номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару - физическому лицу (далее – Бенефициар).

Оплата комиссионного вознаграждения за открытие и расчетно-кассовое обслуживание номинальных счетов производится с расчетного счета Клиента-Владельца в порядке, установленном пунктом 5.1.1 Условий.

При отсутствии в Банке расчетного счета Клиента-Владельца, Клиент-Владелец обязуется заключить с другой кредитной организацией соглашение о списании в пользу АО «РУНА-БАНК» денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание номинальных счетов, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

12.2. Клиент-Владелец счета должен предоставить до открытия номинального счета сведения и документы достаточные для идентификации Бенефициара и установления основания для участия Клиента-Владельца счета в заключении и исполнении договора номинального счета, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на номинальном счете и принадлежащими Бенефициару.

12.3. Договор номинального счета заключается без участия Бенефициара.

12.4. На одном номинальном счете учитываются денежные средства только одного Бенефициара.

12.5. По номинальному счету осуществляются исключительно следующие операции:

- внесение наличных денежных средств Клиентом-Владельцем счета/Бенефициаром;
- зачисление денежных средств, в том числе кредитных денежных средств;
- списание денежных средств на другой номинальный счет Клиента-Владельца счета, открытый для учета денежных средств Бенефициара;
- списание денежных средств для оплаты услуг и подготовки документов, необходимых для получения Бенефициаром патента для осуществления трудовой деятельности на территории Российской Федерации;
- списание денежных средств для оплаты страховых платежей Бенефициара;
- списание денежных средств для оплаты налога на доходы физических лиц в виде фиксированного авансового платежа для получения/продления Бенефициаром патента;
- списание денежных средств для оплаты услуг, предоставляемых Бенефициару Клиентом-Владельцем счета (по договору, который является основанием для участия Клиента-Владельца счета в заключении и исполнении договора номинального счета);
- списание денежных средств для погашения кредита, процентов и исполнения других денежных обязательств Бенефициара по целевому кредиту, полученному Бенефициаром для оплаты услуг и подготовки документов, необходимых для получения патента для осуществления трудовой деятельности на территории Российской Федерации;
- списание денежных средств на другой счет по указанию Бенефициара при закрытии счета.

12.6. Банк осуществляет контроль за использованием Клиентом-Владельцем счета денежных средств в интересах Бенефициара в пределах и в порядке, предусмотренных п. 12.5. настоящих Условий, за исключением контроля сумм платежей.

12.7. Наличные денежные средства могут быть внесены Клиентом-Владельцем счета на номинальный счет при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на номинальный счет средств Бенефициару, при этом права на денежные средства, поступающие на номинальный счет в результате их внесения Клиентом-Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

12.8. Договор номинального счета может быть изменен или расторгнут без согласия Бенефициара.

12.9. При получении заявления о закрытии номинального счета от Клиента-Владельца счета Банк обязан незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара по контактному телефону или электронной почте, указанных в Заявлении о присоединении.

12.10. При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента-Владельца счета, открытый для учета денежных средств Бенефициара или перечисляется на банковский счет Бенефициара по его заявлению.

12.11. Клиент-Владелец счета обязан проинформировать Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней об изменении сведений и документов, указанных в п. 12.2, с предоставлением документов, подтверждающих произошедшие изменения, и Анкеты соответствующего вида (Анкета выгодоприобретателя /Анкета клиента).