



ЛокоБанк

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНЫ
распоряжением КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
от 21 февраля 2018 г. № 14-р

Введены в действие с 01 марта 2018 г.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)

(РЕДАКЦИЯ № 12)

**Москва
2018**

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ.....	5
3.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	6
4.	ОТКРЫТИЕ СЧЕТА.....	7
5.	ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ	7
6.	ПРАВА СТОРОН	14
7.	ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	17
8.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	20
9.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	21
10.	РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.....	24
11.	ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ	24
12.	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	25

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

- 1.1. **Банк** - Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество), его филиалы и структурные подразделения.
- 1.2. **Банковский платежный агент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются оператором по переводу денежных средств в целях осуществления деятельности, предусмотренной законодательством РФ.
- 1.3. **Банковский платежный субагент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной законодательством РФ.
- 1.4. **Бенефициарный владелец** - в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.
- 1.5. **Бизнес-Пакет (Пакет)** - набор Тарифов и лимитов, подключаемых Клиентом по заявлению, определяющий стоимость и параметры обслуживания Счетов клиентов.
- 1.6. **Взыскатели** - лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиента.
- 1.7. **Внешние источники информации (электронные системы данных)** - информационные базы данных открытого доступа федеральных органов исполнительной власти или иных источников, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ограниченного (СПАРК, Контур и пр.) доступа.
- 1.8. **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. К выгодоприобретателям относятся, в том числе получатели платежа 3-и лица, не являющиеся стороной по контракту.
- 1.9. **Договор счета** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания банковского счета, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Клиенту Счет, а также принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении иных операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами.
- 1.10. **Заявка Клиента** - Заявка Клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание / зачисление денежных средств. Формы заявок устанавливаются внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства.
- 1.11. **Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.
- 1.12. **Клиент** - юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подавшее

документы на заключение с Банком Договора счета или заключившее с Банком Договор счета.

- 1.13. **Лимит** – предопределенный лимит по однородным расходным операциям по Счету в рамках Бизнес-Пакета. Лимит устанавливается Клиенту в зависимости от выбранного Бизнес-Пакета для обслуживания.
- 1.14. **Накопительный (временный) счет** – счет открываемый Банком для учета внесенных учредителями (участниками) первоначальных взносов (вкладов, долей) и лиц, участвующих в подписке на акции для формирования уставного капитала при создании юридического лица до его государственной регистрации.
- 1.15. **Оператор по приему платежей** - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.
- 1.16. **Платежный субагент** - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.
- 1.17. **Платежный агент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.
- 1.18. **Поставщик** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с законодательством РФ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, 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 РФ.
- 1.19. **Правила** – Настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета в КБ «ЛОКО-Банк» (АО).
- 1.20. **Распоряжение** - Распоряжение Клиента или получателя средств (в том числе взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств (исполнение операции) по Счету. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 1.21. **Режим счета** - набор правил, требований и ограничений, определяющий возможности проведения операций по Счету.
- 1.22. **Опросный лист** – форма, заполняемая на бумажном носителе и/или в электронном виде Представителем Клиента или Сотрудником Банка, на основании сведений полученных от Представителя Клиента в устной и/или письменной и/или в электронной форме при первом обращении в Банк для заключения Договора счета.
- 1.23. **Система ДБО** - системы дистанционного банковского обслуживания клиентов: Интернет - банк для юридических лиц и/или Система Локо-Бизнес и/или Система Локо-Офис и/или Система Клиент-Банк и/или Система iBank 2; Мобильное приложение Локо-Бизнес и/или Локо-Мобайл (далее – Мобильный Банк).
- 1.24. **Стороны** – Банк и Клиент.
- 1.25. **Специальный банковский счет (Счет)** - специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика Клиента в валюте Российской Федерации открытый для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида; и/или специальный банковский счет должника и/или

депозитный счет нотариуса и/или счет доверительного управления для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида; и/или страхового брокера; и/или брокера; и/или счета залога.

- 1.26. **Счет** - расчетный/банковский счет в валюте РФ либо в иностранной валюте, открываемый Клиенту, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
- 1.27. **Тарифы (Тарифный план)** - тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора счета.
- 1.28. **Транзитный счет** - Счет, открываемый Банком одновременно при открытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
- 1.29. **Уполномоченное лицо/Доверенное лицо/Представитель** - лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом на получение и осуществление различных действий с Банком, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящими Правилами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

- 2.1. Настоящие Правила закрепляют условия открытия и обслуживания Счетов Клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
- 2.2. Заключение Договора счета осуществляется в порядке присоединения Клиента к настоящим Правилам путем подачи письменного заявления (далее по тексту «Заявление») установленной формы о присоединении к Правилам (Приложение №1 к Правилам) и открытия Банком Счета Клиенту. Клиент, подписывая и подавая в Банк Заявление, подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями Заявления, Правил и Тарифов и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.
- 2.3. Заявление содержит графы существенных условий, подлежащих заполнению Клиентом.
- 2.4. Банк принимает решение об открытии Счета Клиенту при условии представления уполномоченным лицом Клиента документов, необходимых для открытия Счета. Перечень документов (далее по тексту – Комплект документов), необходимых для открытия Счета, устанавливается в зависимости от типа Клиента и вида Счета Приложениями № 2(1-4) к Правилам.
- 2.5. Договор счета считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах с момента открытия Банком Счета Клиенту. Банк подтверждает открытие Счета Клиенту путем выдачи справки об открытии Счета с указанием даты открытия и номера Счета за подписью уполномоченного лица Банка с проставлением оттиска печати подразделения Банка на бумажном носителе, или в электронном виде в формате .pdf, или путем направления справочной информации об открытии Счета с указанием даты открытия и номера Счета в электронном виде на адрес электронной почты Клиента или мобильный номер Представителя Клиента.
- 2.6. Банк вправе в любое время до момента открытия Счета отказаться от заключения Договора счета, при наличии подозрений о том, что целью заключения такого Договора счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или при отсутствии

документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя.

- 2.7. Банк вправе расторгнуть Договор счета с Клиентом на условиях, указанных в п. 9.9 настоящих Правил.
- 2.8. Возврат Клиенту документов (сведений), представленных в Банк Уполномоченным лицом Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента по согласованию с Банком. Срок рассмотрения заявления составляет не более 30 (тридцати) календарных дней.
- 2.9. Открытие Счета Банком Клиенту влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами и Тарифами.
- 2.10. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет с момента заключения Договора счета в сроки, указанные в Правилах.
- 3.2. Банк проводит операции по Счету согласно Режиму счета, действующему законодательству РФ, Правилам, продолжительности операционного дня и графику приема распоряжений и заявок клиентов, внутренним документам и Тарифам Банка, банковским правилам и обычаям делового оборота.
- 3.3. В ходе использования Счета Клиент обязан соблюдать режим и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором счета.
- 3.4. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, и/или Договором счета, и/или иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.
- 3.5. Клиент даёт распоряжение и согласие Банку (далее - Поручение) без его предварительного уведомления:
 - проверять (всеми доступными средствами Банку) достоверность предоставленных(-яемых) им документов (сведений/информации) в Банк, а также в случаях возникновения сомнений у Банка в их достоверности;
 - проверять (всеми доступными средствами Банку) сведения о финансовом положении Клиента, включая обработку отчетности Клиента через внешние источники информации (электронные системы данных);
 - вносить изменения в адрес (место нахождения) и/или номер телефона в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента после поступления в Банк документов (сведений) изменяющих ранее предоставленную информацию об адресе (место нахождения) и/или номере телефона Клиента;
 - в случае изменения его наименования, подтвержденного учредительными документами и/или сведениями из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, зачислять поступающие денежные средств по платежным документам с указанием прежнего наименования Клиента;
 - списывать с его Счета стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с действующими Тарифами (заранее данный акцепт) за исполнение Банком Поручения Клиента.

- 3.6. Банк не осуществляет возврат ранее уплаченных Клиентом комиссий при наступлении следующих обстоятельств:
- отказа Банка от заключения Договора счета на основании п.5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или;
 - отказа Банка от исполнения ранее заключенного Договора счета на основании п.9.9 настоящих Правил.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой представления в Банк Заявления и полного Комплекта документов.
- 4.2. Банк открывает Специальные банковские счета только при наличии открытого Счета в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой представления в Банк Заявления и полного Комплекта документов.
- 4.3. Банк открывает Специальный банковский счет – Залоговый Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня следующего за датой представления в Банк Заявления и полного Комплекта документов. Переоформление ранее открытого Счета на Залоговый Счет не допускается.
- 4.4. Заявление на открытие второго и последующих Счетов, может быть представлено, как на бумажном носителе (рекомендуемая форма Заявления Клиента Приложение № 1 к настоящим Правилам или иная форма используемая Клиентом содержащая поручение об открытии Счета), так и в электронном виде по Системам ДБО. Банк открывает Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой предоставления в Банк Заявления.
- 4.5. Банк при открытии Счета в иностранной валюте, также открывает Транзитный счет. Операции по Счетам в иностранной валюте осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства.
- 4.6. Срок открытия Счета, Специального банковского счета, второго и последующего Счетов может быть сокращен по согласованию с Банком. При этом за ускоренное открытие Счета может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами.

5. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

- 5.1. **Банк осуществляет следующие операции по Счету Клиента согласно Правилам и Тарифам:**
- открытие, ведение, закрытие Счета;
 - зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств;
 - перевод денежных средств со Счета в рамках расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями; для осуществления расчетов в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, необходимо заключение отдельного соглашения между Клиентом и Банком;
 - выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором счета и действующим законодательством РФ;
 - покупка/продажа за счет средств Клиента иностранной валюты на основании распоряжений Клиента на покупку/продажу в соответствии с действующим законодательством РФ и согласно внутреннему регламенту Банка.

- 5.2. **Банк осуществляет следующие операции по Специальному банковскому счету Платежного агента согласно Правилам и Тарифам:**
- открытие, ведение, закрытие Специального банковского счета;
 - зачисление на Специальный банковский счет принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств на Специальный банковский счет, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как платежного агента в соответствии с Приложением № 2(4) к Правилам);
 - перевод денежных средств со Специального банковского счета в рамках расчетов платежными поручениями, расчетов по требованиям получателей средств (прямого дебетования), расчетов инкассовыми поручениями на Специальный банковский счет платежного агента или поставщика (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность получателя как платежного агента или поставщика в соответствии с Приложением № 2 (4) к Правилам; для осуществления переводов в рамках расчетов в форме прямого дебетования необходимо заключение отдельного соглашения между Клиентом и Банком);
 - перевод денежных средств со Специального банковского счета в рамках расчетов платежными поручениями на банковский (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке;
 - Иные операции по Специальному банковскому счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.
- 5.3. **Банк осуществляет следующие операции по Специальному банковскому счету Поставщика согласно Правилам и Тарифам:**
- открытие, ведение, закрытие Специального банковского счета;
 - зачисление денежных средств на Специальный банковский счет, списанных со специального банковского счета платежного агента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как платежного агента в соответствии с Приложением № 2(4) к Правилам);
 - перевод денежных средств со Специального банковского счета в рамках расчетов платежными поручениями на банковский (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке;
 - иные операции по Специальному банковскому счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.
- 5.4. **Банк осуществляет следующие операции по Специальному банковскому счету Банковского платежного агента /субагента согласно Правилам и Тарифам:**
- открытие, ведение, закрытие Специального банковского счета;
 - зачисление на Специальный банковский счет принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств на Специальный банковский счет, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента /субагента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как банковского платежного агента /субагента в соответствии с Приложением № 2 (4) к Правилам);
 - перевод денежных средств со Специального банковского счета в рамках расчетов платежными поручениями на банковский (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке;
 - иные операции по Специальному банковскому счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.
- 5.5. **Банк осуществляет следующие операции по Специальному банковскому счету Должника, используемый конкурсным управляющим для удовлетворения**

требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога согласно Правилам и Тарифам:

- открытие, ведение, закрытие Счета в соответствии ст. 138 Федерального Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств со Счета по распоряжению конкурсного управляющего, для погашения требований кредиторов, судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим, оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей;
- выдача наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором счета и действующим законодательством РФ;
- перевод денежных средств со Счета по распоряжениям третьих лиц не допускается;
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.6. Банк осуществляет следующие операции по Депозитному Счету Нотариуса в валюте Российской Федерации согласно Правилам и Тарифам:

- открытие, ведение, закрытие Счета для целей совершения Клиентом нотариальных действий в соответствии со статьей 327 Гражданского кодекса Российской Федерации и статей 87 и 88 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;
- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств;
- перевод и выдача денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента или третьих лиц (в случаях, установленных законодательством);
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.7. Банк осуществляет следующие операции по Счету доверительного управления (с участием специализированного депозитария) согласно Правилам и Тарифам:

- открытие, ведение, закрытие Счета в соответствии Федеральным законом от 29.11.2011 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств осуществляется по Распоряжению Клиента на бумажном носителе и при наличии согласования специализированного депозитария (подпись уполномоченного сотрудника и оттиска печати специализированного депозитария на Распоряжении Клиента);
- перевод денежных средств осуществляется по Распоряжению Клиента в электронном виде и при наличии согласования специализированного депозитария (аналог собственноручной подписи на Распоряжении Клиента (ЭП, коды, пароли и иные средства, позволяющие идентифицировать сотрудника специализированного депозитария);
- списание средств со Счета по распоряжениям третьих лиц не допускается;
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.8. Банк осуществляет следующие операции по Счету доверительного управления (без участия специализированного депозитария) согласно Правилам и Тарифам:

- открытие, ведение, закрытие Счета;
- зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств осуществляется по Распоряжению Клиента;
- списание средств со Счета по распоряжениям третьих лиц не допускается;

- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.9. Банк осуществляет операции по Специальному банковскому счету Страхового Брокера, используемый Страховым Брокером для зачисления полученной от страхователей (перестрахователей) страховой премии, то есть платы за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования, а также для перечисления сумм полученной страховой премии в адрес страховщиков:

- открытие, ведение, закрытие Счета в соответствии Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования);
- перевод денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента для расчетов со страховщиком;
- выдача наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором счета и действующим законодательством РФ;
- списание средств со Счета по Распоряжениям Взыскателей не допускается;
- покупка/продажа за счет средств Клиента иностранной валюты на основании распоряжений Клиента на покупку/продажу в соответствии с действующим законодательством РФ и согласно внутреннему регламенту Банка;
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.10. Банк осуществляет операции по Специальному банковскому счету Брокера, используемый Брокером для учета денежных средств клиентов-брокера, предоставивших/не предоставивших право их использования Брокеру и в их интересах согласно Правилам и Тарифам:

- открытие, ведение, закрытие Счета в соответствии Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента;
- выдача наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором счета и действующим законодательством РФ;
- перевод денежных средств со Счета по распоряжениям Взыскателей не допускается;
- покупка/продажа за счет средств Клиента иностранной валюты на основании распоряжений Клиента на покупку/продажу в соответствии с действующим законодательством РФ и согласно внутреннему регламенту Банка;
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.11. Банк осуществляет операции по Специальному банковскому счету – Залоговый счет согласно Правилам, Тарифам и договором (-ами) залога прав по Договору счета:

- открытие, ведение, закрытие Залогового счета;
- зачисление поступающих на Залоговый счета наличных и безналичных денежных средств;
- перевод денежных средств с Залогового Счета по Распоряжению Клиента в порядке, установленном Договором счета, действующим законодательством РФ и при условии соответствия проводимых операций условиям договора (-ов) залога прав по Договору Счета;
- выдача наличных денежных средств с Залогового Счета в порядке, установленном Договором счета, действующим законодательством РФ и при условии

соответствия проводимых операций условиям договора (-ов) залога прав по Договору Счета;

- покупка/продажа за счет средств Клиента иностранной валюты на основании распоряжений Клиента на покупку/продажу в соответствии с действующим законодательством РФ, согласно внутреннему регламенту Банка и при условии соответствия проводимых операций условиям договора (-ов) залога прав по Договору Счета;
- перевод денежных средств с Залогового счета по распоряжениям Взыскателей допускается, если не нарушаются условия договора (-ов) залога по Договору Счета (соблюдение указанной твердой суммы по договору залога);
- в случае открытия Залогового счета без заключения и (или) предоставления на момент его открытия договора(-ов) залога прав по Договору счета Банк осуществляет операции согласно п. 5.1 Правил;
- Клиент несет ответственность за своевременное предоставление в Банк договора залога прав по Договору счета и за списание средств со Счета, при несоответствии условиям договора залога прав по Договору Счета, в случае несвоевременного предоставления в Банк договора залога по Договору Счета.

5.12. Банк при наступлении условий п.9.9 настоящих Правил (Расторжение Договора счета по истечению 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета) не осуществляет операции по Счету Клиента согласно Правилам и Тарифам за исключением:

5.12.1. До истечения 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета:

- ведение, закрытие Счета;
- начисление процентов на остаток по Счету Клиента, при наличии заключенного соглашения к Договору счета;
- перевод обязательных платежей в бюджет по распоряжению Клиента/Взыскателя;
- перевод остатка денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении по форме Приложения 1а к настоящим Правилам;
- иные операции по Счету, кроме указанных в настоящем разделе, не осуществляются.

5.12.2. По истечению 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета:

- закрытие Счета;
- перевод остатка со Счета на специальный счет Банка России (при отсутствии письменного заявления Клиента на перечисление остатка денежных средств, находящихся на Счете по форме Приложения 1а к настоящим Правилам).

5.13. Банк может оказывать клиенту иные услуги по Договору Счета согласно действующему законодательству РФ, Правилам, внутренним документам и Тарифам Банка, соглашениям между Банком и Клиентом.

5.14. Банк зачисляет денежные средства на Счет в порядке, установленном внутренними документами Банка. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и/или получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк

плательщика. Банк не зачисляет денежные средства на Счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты Счета.

- 5.15. Операции по списанию денежных средств со Счета, исполняются Банком по Распоряжению Клиента, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором счета. В частности, Банк исполняет предъявляемые к счету распоряжения Взыскателей вне зависимости от наличия распоряжения (акцепта) Клиента. Списание денежных средств со Счета по инкассовым поручениям получателей средств при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором между клиентом и получателем, осуществляется при условии представления Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Указанные сведения представляются в Банк в виде письменного заявления на бумажном носителе или по Системам ДБО, или в виде копии основного договора, заверенной уполномоченным лицом Клиента. В случае отсутствия в Банке указанных сведений, предоставленных Клиентом, поступившее распоряжение получателя не подлежит исполнению; ответственность перед получателем за неисполнение обязательств несет Клиент.
- 5.16. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 5.17. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента:
- 5.17.1. **на бумажном носителе за одной собственноручной подписью лица**, наделенного правом распоряжения денежными средствами, находящихся на Счете Клиента, в случаях:
- оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указания всех лиц в поле группа подписей «Первая»;
 - оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И).
- 5.17.2. **на бумажном носителе за совместным проставлением двух любых собственноручных подписей лиц**, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящихся на Счете Клиента, в случаях:
- оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указанием лиц в поле группа подписей «Первая» и «Вторая» - одна любая подпись из группы «Первая» и одна любая подпись из группы «Вторая».
- При отсутствии в Банке действующей Карточки к Счету Клиента операции по Счету осуществляются только в электронном виде.
- 5.17.3. **в электронном виде за аналогом собственноручной подписи (далее - аналог подписи/электронная подпись) одного лица**, наделенного правом распоряжения денежными средствами, находящихся на Счете Клиента, в случаях:
- оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указания всех лиц в поле группа подписей «Первая»;
 - оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И);

- отсутствия в Банке оформленной Карточки к Счету, согласно Заявлению (Приложение № 16 к настоящим Правилам) и указания всем лицам группы подписей «Первая».
- 5.17.4. **в электронном виде за совместным проставлением аналогов собственноручных подписей (далее - аналог подписи) двух лиц**, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в случаях:
- оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указанием лиц в поле группа подписей «Первая» и «Вторая» - аналог подписи одного любого лица из группы «Первая» и одного любого лица из группы «Вторая»;
 - отсутствия в Банке оформленной Карточки к Счету согласно Заявлению (Приложение № 16 к настоящим Правилам) и указания лицам группы подписей «Первая» и «Вторая» - аналог подписи одного любого лица из группы «Первая» и одного любого лица из группы «Вторая».
- 5.18. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:
- 5.18.1. удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
 - 5.18.2. контроль целостности Распоряжений;
 - 5.18.3. структурный контроль Распоряжений;
 - 5.18.4. контроль значений реквизитов Распоряжений;
 - 5.18.5. контроль достаточности денежных средств;
 - 5.18.6. иные процедуры, установленные Банком.
- 5.19. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств в порядке, установленном внутренними документами Банка, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:
- 5.19.1. Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - 5.19.2. Распоряжений Взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - 5.19.3. Распоряжений пятой очередности списания денежных средств с банковского счета в пользу налоговых органов на перечисление денежных средств в бюджетную систему РФ, а также в пользу органов контроля за уплатой страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, в соответствии с законодательством.

Распоряжения, указанные в п.5.19.1, п.5.19.2, п.5.19.3, принимаются Банком к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности средств, и при недостаточности денежных средств на Счете помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на

Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены федеральным законом.

- 5.20. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.
- 5.21. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов (на информационном стенде в клиентском зале Банка) и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.lockobank.ru.
- 5.22. Прием Распоряжений и заявок Клиентов, исполнение операций производятся согласно установленному Банком графику приема, а также продолжительности операционного дня.
- 5.23. Подтверждение приема к исполнению и исполнения Распоряжений Клиентов производится в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка. Для подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банк передает Клиенту экземпляр Распоряжения с соответствующими отметками в установленных полях. Для подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента в электронном виде Банк передает Клиенту уведомление в электронном виде; для целей настоящих Правил в качестве указанного в настоящем пункте уведомления используется совокупно выписка по Счету и подтверждающие документы, направляемые клиенту по Системам ДБО.
- 5.24. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов (на зачисление денежных средств) по мере совершения операций, иную информацию в рамках Договора счета, прочие сведения согласно требованиям действующего законодательства, банковским правилам, соглашениям между Банком и Клиентом.
- 5.25. Выписка и подтверждающие документы предоставляются путем их направления по Системам ДБО. С этого момента Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по предоставлению документов в письменной форме без дальнейшего представления документов на бумажном носителе. В случае отсутствия заключенного договора между Банком и Клиентом на обслуживание по Системам ДБО, уполномоченный представитель Клиента получает выписки и подтверждающие документы в Банке на бумажном носителе; при этом Банк обеспечивает своевременную подготовку выписок и документов на бумажных носителях, ответственность за своевременное получение выписок, документов в Банке несет Клиент. Обязанность Банка по представлению выписок считается выполненной надлежащим образом, если Банк произвел изготовление/подготовку к выдаче выписок и подтверждающих документов к ним таким образом, что получение их Клиентом возможно в течение часа после обращения представителя Клиента в Банк. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 30 дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.

6. ПРАВА СТОРОН

- 6.1. Клиент имеет право:
- 6.1.1. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора счета в порядке, предусмотренном п.5.23, п.5.24, п.5.25, настоящих Правил.
 - 6.1.2. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.
 - 6.1.3. Получать от Банка принятые формы учета и отчетности по валютным операциям резидентов, установленные законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днём обращения в Банк.
- 6.2. Банк имеет право:
- 6.2.1. Возвращать ошибочно списанные суммы со Счета Клиента.
 - 6.2.2. Списывать со Счета Клиента (кроме специальных банковских счетов, списание по которым невозможно согласно требованиям законодательства):
 - 6.2.2.1. суммы комиссий в соответствии с Тарифами;
 - 6.2.2.2. суммы платежей, в том числе штрафы и неустойки, причитающихся Банку в соответствии с Договором счета и/или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом;
 - 6.2.2.3. ошибочно зачисленные суммы;
 - 6.2.2.4. денежные средства на основании требований третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

Если Тарифами / соглашениями Сторон предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц.

При отсутствии на Счете Клиента средств, необходимых для исполнения денежных обязательств перед Банком, или невозможности их списания, Банк имеет право на списание денежных средств с иных счетов Клиента, открытых в Банке, а также на осуществление конвертации необходимых средств со счетов Клиента в Банке в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств; при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания.

Клиент дает Банку акцепт на списание денежных средств по указанным в настоящем пункте основаниям с момента заключения Договора счета (заранее данный акцепт плательщика). Дополнительных распоряжений / согласований Клиента для списания средств по указанным в настоящем пункте основаниям не требуется.

При превышении Лимитов на операции, установленных Тарифами и Бизнес-Пакетами, Банк в праве ограничивать операции Клиентов с использованием Систем ДБО. В случае ограничения Банком операций при превышении Лимита, распоряжения могут предоставляться в Банк на бумажном носителе.

- 6.2.3. Вносить изменения в условия настоящих Правил и Договора счета, изменять Тарифы, изменять порядок расчетов по Тарифам (в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка/исключать из Тарифов отдельные виды услуг Банка, за которые производится взимание комиссии), отменять действующие Тарифные планы, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем на 8 (восьмой) календарный день с момента уведомления Банком Клиента (считая день уведомления). Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и Договора счета, включая Тарифы, отмену Тарифного Плана, если такие изменения содержатся на информационном стенде в клиентском зале Банка и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.lockobank.ru. Тарифы, а также иные изменения условий Правил устанавливаются, вводятся в действие и изменяются приказом (распоряжением) уполномоченного лица Банка и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны

Клиента. В случае отмены Банком установленного Клиенту Тарифного плана, при отсутствии заявления Клиента (о переходе на другой Тарифный план), Банк в одностороннем порядке устанавливает Клиенту Тарифный план в день отмены ранее установленного Тарифного плана.

- 6.2.4. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, проверять их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам; при установлении несоответствий по вышеуказанным признакам, Банк имеет право отказать Клиенту в приеме документов.
- 6.2.5. Отказать в проведении операций по Счету в случаях непредставления Клиентом Банку документов **или** представления документов, содержащих недостоверные сведения:
- 6.2.5.1. касающихся осуществляемого вида деятельности и проводимых по Счету операций;
- 6.2.5.2. являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, установленных действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;
- 6.2.5.3. а также в случаях, предусмотренных п. 7.2 Правил.
- 6.2.6. Отказать в проведении операций по Счету Клиенту, за исключением операций по зачислению денежных средств поступивших на Счет, в случае, если в соответствии с действующим законодательством РФ у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 6.2.7. Приостановить операцию по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, на 5 (пять) рабочих дня и иной срок по решению уполномоченного органа со дня, когда Распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- 6.2.8. Блокировать (заморозить) безналичные денежные средства или бездокументарные ценные бумаги - адресованные владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень*
- *перечень формируется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.
- 6.2.9. Заполнять по поручению клиента справки о подтверждающих документах, корректирующие справки о подтверждающих документах, направлять заполненные справки или отказ в заполнении в сроки, установленные регламентом Банка и в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Регламент обмена информацией между Клиентом и Банком, форма поручения, форма отзыва поручения размещены на сайте Банка.

- 6.2.10. Заполнять расчетные документы на основании заключенного дополнительного соглашения между Банком и Клиентом.
- 6.2.11. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Банка России.
- 6.2.12. Отказать Клиенту в совершении валютных операций по Счету при их противоречии требованиям действующего законодательства Российской Федерации (в том числе при нарушении правил оформления распоряжений) условиям осуществления валютных операций установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также при непредставлении документов и/или не совершении необходимых действий Клиентом в случаях, указанных в п.7.2.6, п.7.2.7, п.7.2.8 настоящих Правил.

7. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

- 7.1.1. Открыть Клиенту Счет в срок, установленный настоящими Правилами;
- 7.1.2. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 7.1.3. Осуществлять контроль операций Клиента по Счету исключительно в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.

7.2. Клиент обязуется:

- 7.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил;
- 7.2.2. Предоставлять в Банк Распоряжения на перевод денежных средств со Счета, а также распоряжения / заявки на проведение иных операций (услуг), оформленные в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РФ, в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссии Банка и/или сумм, использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов и/или согласно иным требованиям законодательства, согласно продолжительности операционного дня и графику приема документов клиентов;
- 7.2.3. Предоставлять в Банк ежегодно до 31 января письменное подтверждение информации о размере остатков средств на Счетах по состоянию на 01 января очередного календарного года. В случае отсутствия указанного подтверждения/возражения со стороны Клиента остатки по Счетам считаются подтвержденными.
- 7.2.4. Представлять Банку:
 - незамедлительно, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за датой наступления соответствующего события, полный комплект документов (сведений и/или информацию) в соответствии с Приложением № 3(4) к Правилам касающихся:
 - 1) изменений, вносимых в единый государственный реестр юридических лиц (связанных и не связанных с внесением изменений в учредительные документы);

- 2) изменений, не подлежащих внесению изменений в единый государственный реестр юридических лиц;
- 3) подтверждений действительности ранее предоставленных документов в Банк (срок полномочий лиц(-а), имеющих/не имеющих право без доверенности действовать от имени Клиента и/или адреса фактического местонахождения Клиента).

В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось(-ется) надлежащим образом и уполномоченными Клиентом лицами.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Карточки, либо документами (сведениями), подтверждающими прекращение соответствующих лиц, либо Заявления по форме Приложения № 1б к Правилам.

- Карточку для совершения операций по Счету по Распоряжениям Клиента, составленным на бумажном носителе, либо по запросу Банка;
- незамедлительно при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом информацию о Выгодоприобретателях посредством установленной формы Анкеты по Системам ДБО и/или на бумажном носителе;
- не реже 1 (одного) раза в год обновленные документы (информацию и/или сведения) касающиеся деятельности Клиента для цели соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования посредством Систем ДБО и/или на бумажном носителе:
 - 1) информацию о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах и/или,
 - 2) сведения о деловой репутации Клиента и/или,
 - 3) сведения (документы) о финансовом положении Клиента.
- в сроки, установленные запросом Банка посредством Систем ДБО и/или на бумажном носителе:
 - 1) всю необходимую информацию при контроле операций Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ и/или,
 - 2) обновленную информацию о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах и/или,
 - 3) сведения о деловой репутации Клиента и/или,
 - 4) сведения (документы) о финансовом положении Клиента и/или,
 - 5) документы, подтверждающие адрес фактического местонахождения Клиента и/или,
 - 6) документы, подтверждающие хозяйственную деятельность Клиента и/или,
 - 7) иные документы, сведения, информацию касающиеся деятельности Клиента для цели соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования.
- незамедлительно и без предварительного письменного/устного уведомления/запроса от Банка доступ к фактическому

местонахождению Клиента (офисным, складским и иным арендуемым помещениям) и проведению фотосъемки фактического местонахождения Клиента.

- 7.2.5. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними регламентами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на Счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта. В случае отсутствия открытого в Банке расчетного счета, Клиент одновременно с открытием Специального банковского счета открывает в Банке банковский расчетный счет и обеспечивает наличие на нем остатка денежных средств, достаточного для оплаты услуг Банка согласно Правилам и Тарифам.
- 7.2.6. Выполнять требования Банка, как являющегося агентом валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и правовых актов Банка России.
- 7.2.7. При осуществлении валютных операций оформлять распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы, заявления, информацию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка. Формы заявлений и документов, используемых Банком для целей валютного контроля, размещены на сайте Банка.
- 7.2.8. Представлять только те документы, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Все документы должны быть действительными и достоверными на день представления. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются вместе с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае изменения сведений, указанных в представленных документах, резидент обязан сообщить об этом Банку, представив необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения. Заверение копий документов, предоставляемых Банку на бумажном носителе для целей валютного контроля, производится клиентом путем проставления на каждой странице документа (или на обороте подшивки – в случае подшивки документа) оттиска печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и подписи лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или подписи сотрудника Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности.
- 7.2.9. Не совершать действия направленные на легализацию доходов полученных преступным путем и не способствовать финансированию терроризма, не вовлекать Банк в проведение сомнительных операций и не способствовать вовлечению Банка в проведение сомнительных операций, в случае нарушения данного обязательства уведомлен о правомерности применения Банком штрафа в размере и на условиях установленных п. 8.6 настоящих Правил.
- 7.2.10. Предоставлять запрошенные/истребованные Банком документы/сведения по запросу Банка в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», в сроки установленные Правилами или запросом Банка, а в случае нарушения данного обязательства и предоставления в Банк заявления о перечислении остатка денежных средств и расторжении договора счёта, уведомлен об оплате Банку штрафа в размере и на условиях установленных п. 8.7 настоящих Правил.

7.2.11. Погасить задолженность по оплате услуг Банка не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня расторжения договора банковского счета.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязанностей по Договору счета, ответственность Банка перед Клиентом ограничивается неустойкой в размере 0,02% от суммы несвоевременно и/или неправомерно списанных со Счета (зачисленных на Счет) Клиента денежных средств за каждый день просрочки исполнения. Ответственность, установленная настоящим пунктом, применяется только с учетом положений п. 8.2, п. 8.3, п. 8.4, п. 8.5 настоящих Правил.
- 8.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
- за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, неразборчивых реквизитов;
 - за неисполнение распоряжений Клиента на списание средств с его Счета в случае, если такие Распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности;
 - если перечисление денежных средств со Счета произошло по подложным или сфальсифицированным распоряжениям, о которых Банк и/или Клиент ничего не знал или не мог знать, равно как если перечисление средств со Счета произошло по электронным документам, которые Клиент в Банк не направлял с использованием Систем ДБО;
 - если списание средств с его Счета было осуществлено на основании Распоряжения представителя Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку, а также в случае, если списание средств со Счета было осуществлено вследствие нарушения Клиентом условий Договора счета, в том числе п. 7.2.4 настоящих Правил;
 - если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие издания государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из Договора счета.
- 8.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору счета. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.
- 8.4. С подписанием Договора счета Стороны признают, что не уведомление Клиентом Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента проведения операции по счету в

письменном виде о неверно зачисленных или списанных денежных средствах означает надлежащее исполнение Банком своих обязательств.

- 8.5. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках Договора счета, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % за каждый день просрочки от несвоевременно оплаченной суммы.
- 8.6. **В случае неисполнения и/или исполнения не в полном объеме и/или несвоевременного исполнения Клиентом запроса Банка о предоставлении документов (информации) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», а также в случае предоставления недостоверных документов (информации), а также в случае предоставления документов (информации), не отражающих по мнению Банка экономический смысл проводимой операции и/или не соответствующих характеру заявленной деятельности Клиента, Банком взимается штраф в размере 15 % от остатка на банковских счетах клиента в Банке на дату взимания, но не менее 500 000 рублей (эквивалент в валюте по курсу ЦБ на дату взимания) и в пределах остатка денежных средств на счетах. Штраф, установленный настоящим пунктом, применяется только к Договорам счета заключенным между Банком и Клиентом до 21 января 2018 года (включительно).**
- 8.7. **В случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений по запросу Банка в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», в сроки установленные Правилами или запросом Банка, и предоставления в Банк заявления о перечислении остатка денежных средств и расторжении договора счёта, Клиент обязан оплатить Банку штраф в размере 30 000 (Тридцати тысяч) рублей (но не более суммы остатка на счёте). Штраф, установленный настоящим пунктом, применяется только к Договорам счета заключенным с 22 января 2018 года.**
- 8.8. Уступка Клиентом своих прав требования из Договора счета может быть осуществлена только с согласия Банка. За нарушение указанного условия Клиент уплачивает Банку штраф в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 9.1. Договор счета вступает в силу с даты его заключения в порядке, установленном пунктом 2.5 Правил.
- 9.2. С даты заключения Договора счета Клиент дает Банку поручение расторгнуть Договор счета и закрыть Счета (далее - Поручение) при наступлении следующих отлагательных условий, а также при наличии действующих паспортов сделок. Клиент несёт полную ответственность за расторжение Договора счета и закрытия последнего счета при наличии открытого паспорта сделки в Банке:
- 9.2.1. прекращение деятельности Клиента путем ликвидации, и/или
- 9.2.2. отсутствие операций по счету в течение трех календарных месяцев с даты заключения Договора счета или с даты проведения последней операции по Счету, и/или
- 9.2.3. наличие неоплаченной задолженности по комиссиям Банка в сумме свыше 1000 (Одна тысяча) рублей либо эквивалента указанной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату наступления обязанности по оплате, и/или

- 9.2.4. неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по п. 7.2.4, п. 7.2.9 настоящих Правил.
- 9.3. Поручение содержится в Заявлении по форме Приложение №1 к Правилам. Поручение подлежит исполнению Банком. Срок для исполнения Банком Поручения - три года с даты наступления отлагательных условий, указанных в п.9.2 настоящих Правил. Поручение с даты его исполнением Банком признается соглашением Сторон о расторжении Договора счета. Договор счета считается расторгнутым с даты исполнения Банком Поручения Клиента.
- 9.4. При отсутствии остатка денежных средств на Счете(-ах) Клиент вправе в любое время закрыть Счет(-а) на основании письменного заявления (рекомендованная форма Заявления Клиента Приложение №1а к настоящим Правилам или иная форма используемая Клиентом содержащая поручение о закрытии Счета и/или о расторжении Договора счета):
- 9.4.1. Письменное заявление Клиента о закрытии Счета и/или расторжении Договора счета может быть составлено как на бумажном носителе, так и в электронном виде по Системе ДБО;
- 9.4.2. Банк принимает к исполнению письменное заявление о закрытии Счета и/или расторжении Договора счета по Системам ДБО за электронной подписью Представителя Клиента;
- 9.4.3. Банк принимает к исполнению заявление о закрытии Счета и/или о расторжении Договора счета на бумажном носителе за подписью Представителя Клиента, в случаях оформления к Счету Клиента надлежащим образом составленной и заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- 9.4.4. В случае если заявление о закрытии счета и/или о расторжении Договора счета подписано Представителем Клиента, сведения о котором ранее в Банк не предоставлялись, Банк отказывает в приеме соответствующих документов. В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк полный комплект документов (сведений и/или информацию) в соответствии с Приложением № 3(4) к Правилам, а также оформить к Счету надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- 9.4.5. Перед расторжением Договора счета Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету, а также иные обязательства, на списание средств по которым со Счета Клиентом был заранее дан акцепт;
- 9.4.6. При расторжении Договора Счета Клиент обязуется вернуть в Банк ранее выданные ему бланки денежных чеков на снятие наличных денежных средств со Счета, а также полученный во временное использование USB-токен;
- 9.4.7. Счет подлежит закрытию не позднее дня следующего за днем расторжения Договора счета на основании заявления Клиента.
- 9.5. При наличии остатка денежных средств на Счете(-ах) Клиент вправе дать Банку поручения на перечисление остатка денежных средств и расторжение Договора счета при отсутствии денежных средств на Счете(-ах) Клиента по форме Приложения 1а к настоящим Правилам:
- 9.5.1. Письменное поручение Клиента о перечислении остатка денежных средств и расторжения Договора счета при отсутствии денежных средств на Счете(-ах) Клиента может быть составлено как на бумажном носителе, так и в электронном виде по Системам ДБО;

- 9.5.2. Банк принимает к исполнению письменное поручение Клиента о перечислении остатка денежных средств и расторжения Договора счета по Системам ДБО за электронной подписью Представителя Клиента;
- 9.5.3. Банк принимает к исполнению поручение Клиента о перечислении остатка денежных средств и расторжении Договора счета на бумажном носителе за подписью Представителя Клиента, в случаях оформления к Счету Клиента надлежащим образом составленной и заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- 9.5.4. В случае если поручение Клиента о перечислении остатка денежных средств и расторжении Договора счета подписано Представителем Клиента, сведения о котором ранее в Банк не предоставлялись, Банк отказывает в приеме соответствующих документов. В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк полный комплект документов (сведений и/или информацию) в соответствии с Приложением № 3(4) к Правилам, а также оформить к Счету надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- 9.5.5. В случаях расторжения Договора счета Клиент вправе поручить Банку перечислить остаток денежных средств со Счете(ах) Клиента по единственным реквизитам указанным Клиентом в заявлении по форме Приложения 1а к настоящим Правилам. Перечисления остатка денежных средств со Счета(-ов) Клиента допускается на счет Клиента открытый в другом Банке или контрагенту Клиента или в бюджетную систему. Перечисление остатка по двум и более реквизитам по форме Приложения № 1а не допускается. В случае предоставления Клиентом в один день двух и более заявлений по форме Приложения № 1а Банк принимает к исполнению первое поступившее поручение на перечисление остатка денежных средств. Стороны договорились и подтверждают, что первое поступившее поручение на перечисление остатка денежных средств в один день определяется для заявлений составленных по Системе ДБО, по времени загрузки поручения в систему ДБО, а для заявлений составленных на бумажном носителе, по входящему регистрационному номеру, который присваивается Банком;
- 9.5.6. В случае если на остаток денежных средств, находящихся на Счете установлено постановление о наложении ареста, то остаток перечисляется Банком по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении, только в части, превышающей сумму ограничений;
- 9.5.7. Банк принимает к исполнению заявление Клиента по форме Приложения 1а к настоящим Правилам при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, установленных п.5.18 настоящих Правил;
- 9.5.8. Перед расторжением Договора счета Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету, а также иные обязательства, на списание средств по которым со Счета Клиентом был заранее дан акцепт;
- 9.5.9. При расторжении Договора Счета Клиент обязуется вернуть в Банк ранее выданные ему бланки денежных чеков на снятие наличных денежных средств со Счета, а также полученный во временное использование USB-токен;
- 9.5.10. Банк исполняет поручение Клиента в части расторжения Договора счета только при отсутствии остатка денежных средств на Счете (-ах) Клиента;
- 9.5.11. Счет подлежит закрытию не позднее дня следующего за днем расторжения Договора счета;

- 9.5.12. В случае если денежные средства перечисленные Банком по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении, будут возвращены в связи с закрытием либо отсутствием открытого счета, Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня с момента поступления, указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка, учитывает их на счете обязательств, открытого на имя Клиента. Остаток денежных средств перечисляется Банком не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств со Счета Клиента перечисляется платежным поручением Банка по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении по форме Приложения 1а к настоящим Правилам.
- 9.6. После расторжения Договора счета приходные и расходные операции по Счету Клиенту не осуществляются, за исключением операции по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.
- 9.7. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора счета, возвращаются отправителю.
- 9.8. В соответствии с п. 2 ст. 453 ГК РФ при расторжении договора банковского счета или прекращении его по любым иным основаниям, обязательство Клиента по предоставлению документов в соответствии с п.7.2.4 Правил не прекращается. При этом за неисполнение указанного обязательства Клиент несет ответственность в соответствии с п.8.6 Правил. В случае остатка денежных средств на счете Клиента и возникновения у Банка права требовать уплаты штрафа после расторжения договора счета, такой штраф может быть списан со счета клиента (такое списание расценивается как зачет в соответствии с ст. 410 ГК РФ).
- 9.9. Банк вправе расторгнуть Договор счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений Банком об отказе в выполнении Распоряжения Клиенту в совершении операции на основании п.6.2.6, п.6.2.7 настоящих Правил. Договор счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банком не осуществляются операции по Счету Клиента, за исключением операций предусмотренных п. 5.12 настоящих Правил.

10. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 10.1. Споры, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора счета подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы или, в случае если спор подведомственен суду общей юрисдикции, в Лефортовском районном суде г. Москвы.

11. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ

- 11.1. Обмен документами и/или информацией между Банком и Клиентом (далее совместно - Стороны) при исполнении Договора счета осуществляется, как на бумажном носителе, так и в электронном виде по Системам ДБО, а также посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи.
- 11.2. Обмен документами и/или информацией по Системам ДБО является юридически значимым документооборотом. Такие документы Стороны признают составленными в письменной форме. Документы и/или информация переданная Клиентом по Системам ДБО признаются электронными документами, подписанными электронной подписью

(далее – ЭП) и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

- 11.3. Банк направляет Клиенту документы и/или информацию, связанную с Договором счета, посредством почтовых отправлений или Систем ДБО (по усмотрению Банка).
- 11.4. Риск неполучения Клиентом документов и/или информации и/или уведомлений, сообщений, запросов и иных документов, направленных Банком любым способом, предусмотренным п. 11.1 настоящих Правил, по реквизитам, предоставленным Клиентом, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса и иного документа.
- 11.5. Стороны подтверждают, что при обмене документами и/или информацией по Системам ДБО, Сторона, которой было направлено электронное сообщение, подписанное ЭП, считается получившей такое сообщение в момент, когда оно было загружено в Систему ДБО.
- 11.6. Обмен документами и/или информацией и/или заявлениями при проведении клиентом валютных операций:
 - 11.6.1. Документы, заявления, информация, связанные с проведением валютных операций, могут представляться Клиентом, как на бумажном носителе, так и в электронном виде по Системам ДБО, а также посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи;
 - 11.6.2. Обмен документами и информацией осуществляется непосредственно между Банком и Клиентом, либо его представителем, действующим на основании распорядительного акта, доверенности, посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), нарочно под расписку о получении документов Клиентом или его представителем, действующим на основании доверенности, либо по Системам ДБО, в соответствии с настоящими Правилами и сроками, установленными нормативными актами РФ;
 - 11.6.3. В целях предоставления, получения документов валютного контроля Клиент представляет в Банк доверенность, составленную по установленной Банком форме, либо в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации и подтверждающей полномочия представителя Клиента;
 - 11.6.4. Документы, представляемые по Системам ДБО, подписываются электронной подписью (ЭП) Уполномоченного лица клиента в соответствии с настоящими Правилами;
 - 11.6.5. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Приложения к настоящим Правилам являются их составной и неотъемлемой частью.
- 12.2. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток средств на Счете, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.
- 12.3. Если не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.
- 12.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент гарантирует, что им предприняты все необходимые действия для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные он передает или может передать Банку, необходимые ему для целей

исполнения Договора счета, в том числе, уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку. Клиент гарантирует, что обладает правом на передачу персональных данных Банку и что Банк вправе обрабатывать полученные персональные данные. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, понесенные в связи с невыполнением Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

- 12.5. Физическое лицо - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединяясь к настоящим Правилам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» дает Банку свое согласие на обработку персональных данных, если таковые будут переданы (с использованием и без использования средств автоматизации), а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций.
- 12.6. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, неправомерных действий, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 12.7. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, выражает свое согласие Банку на получение информации об оказываемых Банком услугах и иной рекламной информации путем осуществления прямых контактов с помощью сетей электросвязи. Сообщения рекламного характера могут быть направлены Клиенту по всем сообщенным Клиентом, либо известным Банку номерам телефонов и адресов электронной почты.