Договор № \_\_\_\_\_\_\_

номинального банковского счета, открываемого организациям, на которые возлагается исполнение обязанностей опекунов или попечителей

г. \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем **«**Владелец счета**»**, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

* 1. Банк открывает Владельцу счета номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя, отчество)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ документ, удостоверяющий личность № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (число, месяц, год и место рождения) |

выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(кем, где, когда) (резидент, нерезидент)

проживающему по адресу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Бенефициар», (далее – Счет) в валюте Российской Федерации №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, для осуществления расчетно-кассового обслуживания Владельца счета.

1.2. Основанием для участия Владельца Cчета в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими Бенефициару, является предъявляемый Владельцем счета в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование документа, его дату, номер (при наличии), подтверждающего исполнение обязанностей опекунства/попечительства)

Настоящий Договор заключается без участия Бенефициара.

1.3. По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности Владельца счета, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в пункте 1.4 настоящего Договора.

1.4. На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать иные средства, выплачиваемые на содержание Бенефициара (при наличии)

за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее - социальные доходы Бенефициара).

На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного Бенефициара, указанного в п. 1.1. настоящего Договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

1.5. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

1.6. Расчетно-кассовое обслуживание Владельца счета осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания клиентов.

1.7. Банк на основании соответствующего уведомления территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующего государственного органа Российской Федерации осуществляет возврат территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующим государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий защиты населения, излишне/ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты.

1.8. Информация о времени обслуживания Владельца счета и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Владельца счета путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и web-сайте[[1]](#footnote-2) Банка по адресу: <https://www.rshb.ru>.

1.9. Банк уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в размере и в порядке, о которых Банк и Владелец счета договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

1.10. Расчетно-кассовое обслуживание Владельца счета осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком (Приложение 1 к настоящему Договору).

1.11. Прием и исполнение кассовых документов Владельца счета осуществляется Банком в соответствии с Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (Приложение 3 к настоящему Договору).

1.12. Банк осуществляет расчетное-кассовое обслуживание Владельца счета при условии, что Бенефициар является налоговым резидентом Российской Федерации (не является иностранным налоговым резидентом).

1.13. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящему Договору направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Владельцу счета уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.3 настоящего Договора, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Владельца счета:

* в случае использования Владельцем счета Системы ДБО[[2]](#footnote-3) - путем направления Владельцу счета через Систему ДБО,
* в случае, если Владелец счета не использует Систему ДБО и Владельцем счета предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме   
  в Договоре/отдельном заявлении по форме Банка - путем направления Владельцeм счета   
  на действующий адрес электронной почты Владельца счета, предоставленный Владельцем счета в Банк в качестве контактного адреса электронной почты[[3]](#footnote-4) исключительно запросов/уведомлений в части предоставления Владельцем счета информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ. В случае, если Владелец счета не использует Систему ДБО иные сообщения, уведомления, запросы, кроме запросов/уведомления в части предоставления Владельцем счета информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета в Подразделении Банка;
* в случае, если между Банком и Владельцем счета не заключен Договор ДБО и/или Владельцем счета не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме - путем направления Владельцу счета письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Владельцем счета Банку, а также путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета (Представителя Владельца счета) под подпись в Подразделении Банка.

В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Владельца счета, почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Владельца счета.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений   
об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Владельце счета.

Указывая адрес электронной почты в Договоре/ отдельном заявлении по форме Банка и подписывая его, Владелец счета:

* дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором на адрес электронной почты, информация   
  о котором предоставлена Владельцем счета в Банк в письменной форме;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта   
  не является каналом связи, обеспечивающим защиту передаваемой по нему информации,   
  и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что   
  в результате использования данного канала связи информация, передаваемая с его помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора в адрес Владельца счета по представленному им адресу электронной почты Владельца счета не является разглашением банковской тайны.

- Владельцем счета Банку - в Подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Владельца счета любым из способов, указанным в пункте 1.8 настоящего Договора.

1.14. Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления Владельца счета о необходимости обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Владельца счета, а также (при их наличии), о представителях Владельца счета, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица признаются запросы/уведомления, направляемые Банком Владельцу счета одним из следующих способов:

- с использованием ДБО в случае если на дату отправки Банком Владельцу счета запроса/уведомления между Банком и Владельцем счета заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты[[4]](#footnote-5), предоставленному Владельцем счета в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 2.2.14 настоящего Договора в случае если на дату отправки Банком Владельцу счета запроса/уведомления между Банком   
и Владельцем счета не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление Банка является полученным Владельцем счета в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты Владельца счета, предоставленный Владельцем счета в соответствии с п. 2.2.14 настоящего Договора, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле Владельца счета, сформированном в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и Владельцем счета не заключен Договор ДБО и/или Владельцем счета не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 2.2.14 настоящего Договора.

1.15. Владелец счета соглашается на запись всех телефонных переговоров самого Владельца счета, его представителя и работников Банка в рамках настоящих Условий по каналам телефонной связи. Банк и Владелец счета признают аудиозаписи переговоров самого Владельца счета, его представителя и работников Банка, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные Банком или организацией, предоставляющей Банку услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

1.16. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[5]](#footnote-6) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Бенефициару-блокируемому лицу[[6]](#footnote-7), а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Бенефициара-блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Владельца счета о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

**2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Cчет социальные доходы Бенефициара, выполнять распоряжения Владельца счетао перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета в соответствии с банковскими правилами.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет социальные доходы Бенефициара не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Владельца счета документов, указанных в пункте 2.1.10 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Владельца счета документов, указанных в пункте 2.1.10 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Перечислять (списывать) денежные средства со Счета Владельца счета в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящим Договором.

Банк при приеме к исполнению распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств счета проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца счета[[7]](#footnote-8) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)[[8]](#footnote-9) до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от Владельца счета подтверждения, распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в пункте 2.1.9 настоящего Договора, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Владельца счета о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Владельца счета о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление Владельцем счета подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, Банк получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России[[9]](#footnote-10), Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств на два дня со дня направления Владельцем счета подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления Владельцем счета подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Владельца счета о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Владельца счета о переводе денежных средств к исполнению.

Владелец счета вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств до момента списания денежных средств со счетов Владельца счета.

При неполучении от Владельца счета подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК одним из способов, предусмотренных пунктом 2.2.11 настоящего Договора, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения о переводе денежных средств в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение о переводе денежных средств считается не принятым Банком к исполнению.

Банк не несет ответственности перед Владельцем счета за убытки Владельца счета, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Владельца счета, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

Банк не несет ответственности перед Владельцем счета за убытки Владельца счета, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПБСБДСК, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящим Договором порядок приема к исполнению такого распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств.

2.1.4. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со счета в порядке поступления распоряжений Владельца счета и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.5. 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 очередности.

2.1.6. Представлять Владельцу Счета выписки из его счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету.

Выписка из Счета является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по Счету.

В случае утери Владельцем счетавыписки по счету ее дубликат может быть выдан Владельцу счета только с письменного разрешения работника Банка**,** уполномоченного подписывать Договор,или лица его заменяющего по заявлению (письменной свободной форме) Владельца счета, в котором Владелец счета обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером и скрепленному оттиском печати Владельцем счета.

2.1.7. Банк гарантирует тайну Счета, операций по счету и сведений о Владельце счета и Бенефициаре, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Владельцу счета (его представителю, действующему на основании доверенности) или Бенефициару. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.8. В случае поступления в Банк заявления, указанного в пункте 6.3 настоящего Договора, незамедлительно проинформировать Бенефициара о поступлении указанного заявления путем направления ему средствами организации почтовой связи письма по адресу, указанному в п. 1.1 настоящего Договора.

2.1.9. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в п. 2.1.3 настоящего Договора незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Владельца счета (и/или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Владельца счета); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по Системе ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты Владельца счета, информация о котором предоставлена Владельцем счета в Банк в письменной форме:

- информировать (уведомить) Владельца счета о выявленной Банком операции , соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств на два дня, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности Владельца счета подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными в настоящем Договоре, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у Владельца счета информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

2.1.10. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 2.1.2 настоящего Договора, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Владельца счета при заключении Договора, уведомить Владельца счета о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

2.1.11. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001  
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), или решения об отказе в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции   
на основании распоряжения Владельца счета, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит   
до Владельца счета информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 1.13 настоящего Договора.

2.1.12. В случае неуплаты Владельцем счета комиссионного вознаграждения   
в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии на Счете Владельца счета необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуги комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, приостанавливать оказание услуг в рамках настоящего Договора.

2.1.13. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств на Счете(ах) Владельца счета для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.14. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

2.1.14.1. Не проводить операции по списанию денежных средств со Счета, а также не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.1.14.2. Не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета, либо не перечислять остаток на другой счет Владельца счета или на счет третьего лица по указанию Владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.1.14.3. Информировать Владельца счета о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Владельца счета Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска   
в порядке, установленном пунктом 1.13 настоящего Договора.

2.2. Владелец счетаобязуется:

2.2.1. Представить все необходимые для открытия счета документы в соответствии с Перечнем, утвержденным Банком (Приложение 2 к настоящему Договору).

2.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения между Владельцем счета, Бенефициаром с Банком.

2.2.3. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями инструкций, правил, других действующих нормативных актов Банка России.

2.2.4. Уплачивать Банку вознаграждение за проведенные операции, возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания Владельца счета, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка, и в размерах, установленных действующими на день совершения операции Тарифами Банка.

2.2.5. Представлять Банку отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса Банка.

2.2.6. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму Банку в течение 10 дней после получения выписки по счету.

2.2.7. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы (и иные документы) в течение трех рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять в Банк их заверенные в установленном порядке копии.

При этом незамедлительно информировать Банк об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулирования лицензии) и доменного имени, указателя страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Владельцем счета оказываются услуги (при наличии).

2.2.8. Письменно информировать Банк:

- об изменении адреса, телефонов Владельца счета и Бенефициара, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность Бенефициара;

- о реорганизации или ликвидации Владельца счета,

а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

2.2.9. В течение трех рабочих дней с момента наступления события информировать Банк о прекращении Владельцем счета обязанностей опекуна/попечителя с предоставлением подтверждающих документов.

2.2.10. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Владельце счета и Бенефициаре.

2.2.11. Подтверждать Банку распоряжение Владельца счета о переводе денежных средств и предоставлять Банку информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в случае приостановления распоряжения по основаниям, указанным в п. 2.1.3 настоящего Договора[[10]](#footnote-11).

Осуществлять подтверждение распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление Банку информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона[[11]](#footnote-12), указанному на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Договору , либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств, подписанной лицом(ами), уполномоченными распоряжаться денежными средствами на счетах Владельца счета.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей Владельца счета, уполномоченных Владельцем счета подтверждать распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Владельца счета по основаниям, указанным в п. 2.1.9 настоящего Договора.

2.2.12.Предоставить в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати[[12]](#footnote-13) (далее – Карточка) в случае ее отсутствия для последующего предоставлением в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе и осуществления кассовых операций.

2.2.13. Передавать в Банк сведения о налоговом резидентстве Бенефициара.

2.2.14. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[13]](#footnote-14), который в соответствии с пунктом 1.13 настоящего Договора будет использован Банком для направления Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Владельца счета, а также (при их наличии), о представителях Владельца счета, выгодоприобретателях   
и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

2.2.15. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления   
по форме Банка информировать Подразделение Банка об изменении адреса электронной почты, предоставленного Владельцем счета в Банк в соответствии с пунктом 2.2.14 настоящего Договора.

2.2.16. С целью обеспечения получения запросов, уведомлений от Банка, Владелец счета обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Владельца счета, предоставленный в соответствии   
с пунктом 2.2.14 настоящего Договора.

2.2.17. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 3.2 настоящего Договора незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия   
на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

2.2.18. Банк не несет ответственности за возможные убытки Владельца счета, причиненные неосведомленностью Владельца счета, в случае несоблюдения Владельцем счета требований пунктов 2.2.15, 2.2.16 настоящего Договора.

2.2.19. Предоставлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках принимаемых Банком мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

**3.** **ПРАВА СТОРОН**

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Владельца счета на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера):

*-* плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания Владельца счетав соответствии с действующими Тарифами по мере совершения операций;

* суммы, ошибочно зачисленные на Счет;
* суммы пенсий и иных выплат социального характера по основаниям, указанным в п. 1.7 настоящего Договора.

Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Владельцем Счета Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящим условием Договора.

3.1.2. Списывать денежные средства, находящиеся на Счете, по обязательствам Бенефициара по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Владельца счета против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета несет взыскатель.

3.1.3. Запрашивать у Владельца счета документы и/или дополнительную информацию, в рамках совершения расчетно-кассовых операций, необходимые Банку или банкам, участвующим в расчетах, для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов, способами, предусмотренными пунктом 1.13 настоящего Договора.

3.1.4. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций:

- в случае если проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- при нарушении Владельцем счета банковских правил оформления расчетных и кассовых документов;

- в случае представления Владельцем счета расчетных и кассовых документов, а также реестра[[14]](#footnote-15), подписанных лицами, заявленными Владельцем счета в Карточке/соглашении о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек;

- в случае если в результате анализа запрошенных у Владельца счета документов, у Банка возникают подозрения, что расчетно-кассовые операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- в случае если Владельцем счета в порядке и сроки, указанные в пунктах 2.2.7-2.2.10 настоящего Договора (в том числе по запросу Банка), в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений для обновления сведений, полученных в результате идентификации Владельца счета и Бенефециара, а также (при их наличии) представителей Владельца счета, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, составе акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей юридического лица);

- в случае непредставления Владельцем счета по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Владельце счета и Бенефециаре, представителе Владельца счета, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце при обращении Владельца счета/Бенефициара в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

- в случае непредставления Владельцем счета Карточки/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

- в случае если Владельцем счета не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 3.1.3 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- в случае если у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения Владельца счета или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено   
в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации   
и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Владельца счета, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах, в том числе в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

3.1.5. Отказать в совершении операции по Счету Владельца, в том числе на основании распоряжения Владельца счета и в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Владельца счета если у работников Банка в результате реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Владельца счета Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.6. В случае установления факта прекращения исполнения Владельцем счета обязанностей опекуна/попечителя и не поступлении в Банк заявления о расторжении настоящего Договора, приостановить расходные операции по Счету. При этом Банк, не позднее дня, следующего за днем указанного приостановления, уведомляет Владельца счета о приостановлении расходных операций, а также Бенефициара (если лицо является дееспособным) о возможности получения им (перечисления на его счет) денежных средств, находящихся на Счете.

3.1.7. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ направлять запросы Владельцу счета о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Владельце счета и Бенефициаре способами, предусмотренными п. 1.13 настоящего Договора.

3.1.8. В одностороннем порядке изменить путем включения новых/изменения и/или исключения действующих условий в Тарифы.

3.1.9. В случае заключения с Владельцем счета Соглашения о переводе денежных средств со счетов, открытых организации, на которую возлагается исполнение обязанностей опекунов или попечителей, составлять от имени Владельца счета расчетные документы на основании полученного от Владельца счета реестра по форме, установленной указанным Соглашением.

3.1.10. Использовать предоставленный Владельцем счета в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[15]](#footnote-16) для направления Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Владельца счета, а также (при их наличии), о представителях Владельца счета, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

3.1.11. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных Владельцем счета в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

3.1.12. Запрашивать у Владельца счета сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

3.2. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента[[16]](#footnote-17), в том числе с требованием   
не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента, и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

- не принимать распоряжения Клиента к исполнению, за исключением распоряжений о перечислении денежных средств в бюджетную систему, перевода денежных средств   
на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, выплаты заработной платы и социальных выплат, а также платежей на погашение кредитов/ссудной задолженности перед Банком, комиссионного вознаграждения Банку;

- приостановить доступ к ИС «Свой бизнес»/Системе ДБО;

- запросить сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора,   
а также актуальные документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 1.13 настоящего Договора.

3.3. Владелец счета имеет право:

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Получать справки о состоянии счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

3.3.3. В случае реализации Банком мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Бенефициару-блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Бенефициара-блокируемого лица, Владелец счета имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ в отношении Бенефициара-блокируемого лица, если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

Владелец счета вправе обратиться в обслуживающее подразделение Банка по месту ведения Счета в целях совершения операции по Счету, предусмотренной ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, на основании распоряжения с предоставлением документов, подтверждающих право Владельца счета на совершение соответствующей операции по Счету в отношении Бенефициара-блокируемого лица.

**4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ** **ДОКУМЕНТОВ**

4.1. Обмен расчетными документами между Банкоми Владельцем счетаосуществляется на бумажных носителях.

4.2. Владелец счета признает право Банка при осуществлении расчетов переоформлять полученные от Владельца счета расчетные документы на бумажных носителях в электронные с одновременным изменением поля «Назначение платежа» в соответствии со стандартами Банка России, а также направлять эти электронные документы по системе электронных платежей без пересылки получателю средств расчетных документов на бумажных носителях.

4.3. Владелец счета признает достаточным основанием для зачисления средств на Счет электронные платежные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с правилами и стандартами Банка России.

4.4. Владелец счетапризнает право Банка на установление ограничения на использование денежных средств, зачисленных на Счет на основании электронного платежного документа сокращенного формата, до получения от Банка России расчетного документа на бумажном носителе.

4.5. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами Банка России в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций, не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

4.6. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов Владельцу счета в качестве подтверждения зачисления средств на его счет выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом Банкаи подписью работника Банка.

4.7. В случае утраты документов, по письменному запросу Владельца счета ему дополнительно, помимо указанных в п. 4.6. документов, представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие зачисление средств на счет. Дубликаты заверяются штампом Банка, а также собственноручной подписью работника Банка и представляются Владельцу счета на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

4.8. Порядок осуществления операций по Счету с использованием систем дистанционного-банковского обслуживания оформляется Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Владельцем счета при оформлении расчетных документов.

5.2. Банкне несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Владельца счетарасчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Бенефициара.

5.3. Банк не несет ответственность перед Владельцем счета за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности перед Владельцем счета и не рассматривает по существу возражения Владельца счета за списание денежных средств со Счета в соответствии с п. 1.7 настоящего Договора. Ответственность за правомерность списания денежных средств несет территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующий государственных орган Российской Федерации, осуществляющий выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения.

5.5. При получении расчетного документа Владельца счета Банкпроверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печатиВладельца счета согласно переданной последним карточки образцов подписей и оттиска печати. При предъявлении в Банк расчетных документов представителем Владельца счета осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя Владельца счета. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом Владельца счета или лицом, образец подписи которого включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется проверка доверенности представителя Владельца счета, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в Банк расчетных документов Владельца счета, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом Банк отказывает в приеме расчетных документов при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя Владельца счета.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Владельца счета, считается подписанным уполномоченными лицами Владельца счета, а действия Банка по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Владельца счета, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Владельца счета.

Банкне несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, неуполномоченными Владельцем счета**,** в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Банкнесет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Бенефициару денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Владельца счета о перечислении денежных средств со счета.

5.7. Владелец счета несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему Договору и /или осуществления операций по нему.

5.8. Банк не осуществляет контроль использования Владельцем счета денежных средств в интересах Бенефициара, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.9. Банк не несет ответственность перед Владельцем счета за убытки Владельца счета, возникшие в результате неполучения от Владельца счета подтверждения, указанного в пункте 2.1.9 настоящего Договора, а также документов, указанных в пункте 2.1.10 настоящего Договора.

5.10. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения Владельца счета/отказ в оказании услуг в рамках Договора в случае неуплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

5.11. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов в случае если:

- проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- Владельцем счета не предоставлены документы и дополнительная информация   
в соответствии с п. 3.1.3 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения Владельца счета или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Владельца счета, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах.

5.12. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений   
о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

5.13. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ**

**И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Настоящий договор может быть изменен по взаимному согласию Сторон без согласия Бенефициара. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением Приложений к настоящему Договору, совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.3.Владелец счетаимеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор без согласия Бенефициара по письменному заявлению Владельца счета.

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора Владелец счетаобязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

6.4. Банк в течение 7 (семи) дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете, на другой номинальный счет Владельца или выдает Бенефициару, либо по указанию Бенефициара перечисляет на другой его банковский счет, и закрывает счет в установленном порядке.

В случае применения к Владельцу счета мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк не выдает остаток денежных средств со Счета, либо   
не перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Владельцем счета в заявлении о расторжении Договора, за исключением случая, когда операция по перечислению денежных средств со Счета или выдача остатка денежных средств осуществляется при проведении в отношении Владельца счета процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=298) статьи 7 и [пунктом 2 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=836) Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=100344) статьи 7 и [пунктом 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=844) Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения Клиента и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента в соответствии с [пунктом 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=302) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

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

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Владельцу счета соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Владельца счета в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

6.6. Настоящий 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.

6.7. При прекращении опеки или попечительства в случаях, предусмотренных законом, в том числе при достижении Бенефициаром совершеннолетия, настоящий Договор прекращается. Остаток денежных средств, находящихся на Счете в течение 7-дней с момента получения соответствующего заявления от Бенефициара выдается ему или перечисляется на другой его банковский счет.

**7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонамипрежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Данный пункт не должен трактоваться, как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему договору.

7.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

* 1. Настоящий Договор составлен на \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7.4. Приложения к настоящему Договору, утвержденные Банком, Сторонами не подписываются и предоставляются Владельцу счета при заключении Договора в действующей, на момент подписания Договора, редакции.

**8. АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ СТОРОН.**

**ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| *Банк*  **АО «Россельхозбанк»**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Место нахождения | *Владелец счета*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения |
| ИНН/КПП  ОГРН  БИК  № корсчета, где открыт корсчет | ИНН  ОГРН  № расчетных (текущих) счетов, банки где они открыты  Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_  e-mail[[17]](#footnote-18):\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. |

Приложение 1

к Договору номинального банковского счета, открываемого организациям, на которые возлагается исполнение обязанностей опекунов или попечителей)

**Подтверждение распоряжения**

**о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента/Информирование о переводе денежных средств без добровольного согласия клиента**

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой) |
| ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН/ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
| (указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания, номер контактного телефона Клиента) |

Подтверждаю распоряжение о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и сообщаю о том, что данная операция не является переводом денежных средств без моего добровольного согласия,

со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)  Информирую о том, что совершаемая операция по переводу денежных средств, является переводом денежных средств без моего добровольного согласия со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,открытого   |  | | --- | |  | |  | |

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ АО «Россельхозбанк»

(полное наименование/номер подразделения Банка, где открыт счет, с которого производится перечисление денежных средств)

Дата распоряжения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер распоряжения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) (сумма прописью)

**ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:**

Наименование/Ф.И.О. получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский счет получателя № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование банка получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код (БИК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать фамилию, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Информация о режиме обслуживания клиентов в региональном филиале Банка (его структурных подразделениях) размещается на странице соответствующего регионального филиала на указанном web–сайте Банка. [↑](#footnote-ref-2)
2. Система ДБО - система дистанционного банковского обслуживания – комплексная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обмена электронными документами между Банком и Владельцем счета с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Владельцу счета услуг по дистанционному (удаленному) распоряжению своими счетами, направлению распоряжений, совершению операций, а также получению/направлению информационных сообщений. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации). [↑](#footnote-ref-3)
3. При направлении Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета. Получение от Владельца счета по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-4)
4. При направлении Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета. Получение от Владельца счета по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-5)
5. Не может быть ограничено право блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3   
   ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ), если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета. [↑](#footnote-ref-6)
6. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-7)
7. Без согласия Владельца счета или с согласия Владельца счета, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-8)
8. Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и Владельцем счета. [↑](#footnote-ref-9)
9. Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-10)
10. В случае, если Владельцу счета требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-11)
11. Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Владельцу счета, так и Владельцем счета в Банк. [↑](#footnote-ref-12)
12. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется и не представляется Владельцем счета в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (Централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент»), без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае Владелец счета предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка. [↑](#footnote-ref-13)
13. При направлении Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета. Получение от Владельца счета по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-14)
14. Данный документ представляется в случае заключения с Владельцем счета Соглашения о переводе денежных средств со счетов, открытых организации, на которую возлагается исполнение обязанностей опекунов или попечителей. [↑](#footnote-ref-15)
15. При направлении Владельцу счета запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета. Получение от Владельца счета по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-16)
16. 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

    2) споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паев членов кооперативов, установлением их обременений и реализацией вытекающих из них прав (кроме споров, указанных в иных пунктах настоящей части), в частности споры, вытекающие из договоров купли-продажи акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, споры, связанные с обращением взыскания на акции и доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, за исключением споров, вытекающих из деятельности депозитариев, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, споров, возникающих в связи с разделом наследственного имущества или разделом общего имущества супругов, включающего в себя акции, доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паи членов кооперативов;

    3) споры по искам учредителей, участников, членов юридического лица (далее – участники юридического лица) о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, признании недействительными сделок, совершенных юридическим лицом, и (или) применении последствий недействительности таких сделок;

    4) споры, связанные с назначением или избранием, прекращением, приостановлением полномочий и ответственностью лиц, входящих или входивших в состав органов управления и органов контроля юридического лица, споры, возникающие из гражданских правоотношений между указанными лицами и юридическим лицом в связи с осуществлением, прекращением, приостановлением полномочий указанных лиц, а также споры, вытекающие из соглашений участников юридического лица по поводу управления этим юридическим лицом, включая споры, вытекающие из корпоративных договоров;

    5) споры, связанные с эмиссией ценных бумаг, в том числе с оспариванием ненормативных правовых актов, решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, решений органов управления эмитента, с оспариванием сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, отчетов (уведомлений) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

    6) споры, вытекающие из деятельности держателей реестра владельцев ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, с осуществлением держателем реестра владельцев ценных бумаг иных прав и обязанностей, предусмотренных федеральным законом в связи с размещением и (или) обращением ценных бумаг;

    7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

    8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

    9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-17)
17. Указывается действующий адрес электронной почты Владельца счета. Указывая свой действующий адрес электронной почты, Владелец счета выражает свое согласие получать от Банка сообщения, запросы, уведомления в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором. При направлении Владельцу счета запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Владельцу счета средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета. Получение от Владельца счета по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-18)