

Утверждено  
Правлением АКБ «Держава» ПАО  
Протокол № б/н от «27» ноября 2018г.

Действуют с 01.12.2018г.

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

Москва, 2018

## **Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. **Банк** – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (адрес: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9).
- 1.2. **Банковская услуга** - банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания на основании Договора комплексного обслуживания и Договора о предоставлении Банковской услуги.
- 1.3. **Договор комплексного обслуживания** – настоящие Правила, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор комплексного обслуживания, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 1.4. **Договор о предоставлении Банковской услуги** – договор(-ы) о предоставлении Банком Клиенту, заключившему Договор комплексного обслуживания, Банковской (-их) услуги, указанной (-ых) в статье 10 настоящих Правил, заключаемый(-ые) в порядке и способами, определенными настоящими Правилами.
- 1.5. **Залоговый счет** – специальный банковский счет (залоговый счет) в валюте РФ, открываемый Клиенту на основании договора специального банковского счета (залогового счета) в порядке, установленном Условиями открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) юридического лица, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 1.6. **Заявление о присоединении** – письменное предложение Клиента (оферта), составленное по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора комплексного обслуживания.
- 1.7. **Заявление на закрытие счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (Приложение № 3 к Правилам), размещенной на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора о предоставлении Банковской услуги.
- 1.8. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Учитывая, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, открываемых в рамках Договора комплексного обслуживания, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи, при открытии счетов в рамках Договора комплексного обслуживания Карточка не предоставляется.
- 1.9. **Клиент** – юридическое лицо (резидент Российской Федерации), за исключением кредитной организации.
- 1.10. **Обособленный счет** - отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации, имеющий целевой характер, установленный Условиями открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского расчетного счета юридического лица.
- 1.11. **Общие положения Правил** – статьи 1 – 9 Правил.
- 1.12. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиенту услуги по Договору. Банком установлено следующее операционное время:
  - прием расчетных документов в валюте Российской Федерации на бумажном носителе (при наличии Карточки) ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 15.00 часов по московскому времени, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 14.00 часов по московскому времени;
  - прием Электронных документов по Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 18.00 часов по московскому времени, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 17.00 часов по московскому времени.
- 1.13. **Официальный сайт Банка** - адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).
- 1.14. **Перечень документов** – документы, предоставляемые Клиентом для заключения Договора комплексного обслуживания (Приложение № 2 к Правилам). Перечень документов определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и размещается на Официальном сайте Банка.
- 1.15. **Правила** – настоящие Правила в целом, включая Условия и приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил.
- 1.16. **Расчетный счет** - банковский (расчетный) счет в валюте РФ, открываемый Клиенту в порядке, установленном Условиями открытия и ведения банковского счета юридического лица, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 1.17. **Система «Держава Онлайн»** – система электронного документооборота (прием/передача юридически значимых электронных документов) между Банком и Клиентами, предоставляющая возможность удаленного обмена юридически значимыми электронными документами через сеть Интернет. Представляет собой канал дистанционного обслуживания, имеющий адрес в сети Интернет <https://derzhava.online>. Правообладателем программного обеспечения Системы «Держава

Онлайн» является Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа». Договор комплексного обслуживания не затрагивает и не регулирует взаимоотношения Клиента и Общества с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа».

- 1.18. **Система «iBank2»** – система дистанционного банковского обслуживания, поддерживаемый Банком программно-аппаратный комплекс, согласованно эксплуатируемый Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенный для обмена Электронными документами, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку Электронных документов с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет, в которой также реализована возможность доказательного разрешения конфликтных ситуаций на основе применения системы защиты, состоящей из специальных программных и технических средств, организационных мер и договорно-правовых норм.

Правообладателем программного обеспечения Системы «iBank2» является Акционерное общество «БИФИТ». Банк подтверждает, что наделен правообладателем программного обеспечения Системы «iBank2» на основании соответствующего договора, заключенного с ним, правом распространять указанное программное обеспечение своим Клиентам.

Система «iBank2» включает сервис электронного документооборота «БИФИТ ЭДО» (далее - Сервис «БИФИТ ЭДО»), позволяющий Клиенту и Банку обмениваться Юридически значимыми электронными документами в пределах функциональных и технических возможностей, описанных в документации к Сервису «БИФИТ ЭДО». Правообладателем Сервиса «БИФИТ ЭДО» является Общество с ограниченной ответственностью «БИФИТ ЭДО». Банк подтверждает, что наделен правообладателем Сервиса «БИФИТ ЭДО» на основании соответствующего договора, заключенного с ним, правом предоставлять Сервис «БИФИТ ЭДО» своим Клиентам.

В рамках Договора комплексного обслуживания «Система iBank2» является электронным средством платежа.

- 1.19. **Сторона** – Банк или Клиент, а при совместном упоминании – Стороны.
- 1.20. **Счет** – обобщенное наименование счета (счетов), открываемого Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания на основании Договора о предоставлении Банковской услуги.
- 1.21. **Тарифный план** – документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания.
- 1.22. **Тарифы** – совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.
- 1.23. **Уполномоченное лицо Клиента** – единоличный исполнительный орган Клиента, уполномоченный распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и совершать иные действия в рамках услуг, подключаемых в соответствии с Договором комплексного обслуживания.
- 1.24. **Условия** – самостоятельные разделы Правил, определяющие порядок предоставления отдельных Банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых Банком в соответствии с Правилами.
- 1.25. **Электронный документ** – Электронный платежный документ, а также юридически значимый электронный документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.  
Наличие в Электронном документе корректной Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан Уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента.
- 1.26. **Электронный платежный документ** – Электронный документ (платежное поручение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по Счету. Электронные платежные документы, защищенные корректной Электронной подписью, в соответствии с законодательством РФ имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии).
- 1.27. **Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации, полученной в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи.

Электронная подпись, используемая Сторонами в рамках настоящих Правил, является квалифицированной электронной подписью, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

## **Статья 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

- 2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам комплекса Банковских услуг, соответствующих перечню самостоятельных разделов настоящих Правил, приведенному в статье 10.
- 2.2. Договор комплексного обслуживания является договором присоединения к комплексу Банковских услуг. В рамках Договора комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту Банковские услуги, предусмотренные статьей 10 Правил.
- 2.3. Перечень услуг, оказываемых в соответствии с Правилами, может быть расширен Банком путем внесения изменений в Правила.
- 2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил, Тарифов размещает Правила и Тарифы (в том числе изменения и дополнения в Правила/Тарифы), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных Правилами, путем их опубликования на Официальном сайте Банка.
- 2.5. Общие положения Правил распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся как в рамках Договора комплексного обслуживания в целом, так и в рамках отдельного Договора о предоставлении Банковской услуги. При этом в случае конкуренции Общих положений Правил и Условий предоставления отдельной Банковской услуги, Стороны руководствуются Условиями.
- 2.6. Основанием для предоставления Клиенту Банковской услуги, предусмотренной Правилами, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковской услуги, если иное не предусмотрено Правилами и/или Условиями.

## **Статья 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

- 3.1. Заключение с Клиентом Договора комплексного обслуживания осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (Заявления о присоединении). Акцептом оферты (Заявления о присоединении) является открытие Клиенту Счета, если иное не установлено Правилами.
- 3.2. Для заключения Договора комплексного обслуживания и Договора (-ов) о предоставлении Банковской услуги Клиент представляет в Банк подписанное Заявление о присоединении и документы, указанные в Перечне документов.
- 3.3. Заявление о присоединении и документы, указанные в Перечне документов, представляются в Банк с использованием Системы «Держава Онлайн», и/или иных систем электронного документооборота в электронном виде путем формирования и направления юридически значимых электронных документов.
- 3.4. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора комплексного обслуживания и Договора (-ов) о предоставлении Банковской услуги путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», или Системы «iBank2», или иных систем электронного документооборота уведомления об акцепте Заявления о присоединении.
- 3.5. Обязательным условием для заключения Договора комплексного обслуживания является действующая на момент подачи Заявления о присоединении регистрация Клиента в Системе «Держава Онлайн», а также открытие Клиентом Расчетного счета или Залогового счета и распоряжение Счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи в соответствии с Условиями, приведенными в разделах 11 и 12 Правил.
- 3.6. Банк вправе по своему усмотрению по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Правилами, и внутренними правилами Банка (Банковскими правилами) отказать Клиенту в рассмотрении / акцепте Заявления о присоединении.

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

- 4.1. Заключив Договор комплексного обслуживания, Клиент получает доступ ко всем включенным в него Банковским услугам, при этом Клиент самостоятельно определяет необходимые ему Банковские услуги (с учетом п. 3.5 настоящих Правил).
- 4.2. Все Договоры о предоставлении Банковской услуги, заключенные между Клиентом и Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, являются неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.
- 4.3. Условия, документы и порядок предоставления Банковских услуг изложены в соответствующих Условиях.
- 4.4. За предоставление Банковских услуг в рамках Договора комплексного обслуживания и в соответствии с Договорами о предоставлении Банковской услуги Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договором комплексного обслуживания, Договорами о предоставлении Банковской услуги и Тарифами.
- 4.5. Банк вправе удержать комиссию по Счету в размере 15% от суммы перевода, за перечисление остатка денежных средств со Счета в связи с его закрытием, в случае непредоставления либо ненадлежащего предоставления Клиентом документов и информации, запрошенных Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. Указанная комиссия не суммируется с комиссиями за Банковские услуги, установленными Тарифами.
- 4.6. Заключая Договор комплексного обслуживания, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов, открытых в Банке в рамках Договора комплексного обслуживания, если Договором о предоставлении банковской услуги не предусмотрено иное, денежные средства:
  - 4.6.1. в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания, а также иных предусмотренных Договорами о предоставлении Банковских услуг или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и Договором (-ами) о предоставлении Банковских услуг;
  - 4.6.2. ошибочно зачисленные на Счет;
  - 4.6.3. которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе о предоставлении кредита/открытии кредитных линий, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий. Указанные договоры (соглашения), могут быть заключены между Клиентом и Банком как до даты заключения Договора комплексного обслуживания, так и в течение срока его действия;
  - 4.6.4. по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором комплексного обслуживания;
  - 4.6.5. в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, а также с другого(-их) счета(-ов) Клиента в Банке.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счета условие настоящего пункта Правил является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка (банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения), выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором комплексного обслуживания, в том числе Договором (-ами) о предоставлении Банковских услуг, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, Банк удерживает суммы, указанные в пп. 4.6.1-4.6.5 настоящего пункта, с других счетов Клиента, открытых в Банке, путем их списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, на основании составляемого Банком банковского ордера.

При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право, при наличии денежных средств на иных Счетах Клиента в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента,

списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента перед Банком по Договору о предоставлении Банковской услуги, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента.

## **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент вправе:**

5.1.1. Самостоятельно с учетом требования п. 3.5 настоящих Правил определить перечень необходимых ему услуг в составе Договора комплексного обслуживания.

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

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

### **5.2. Клиент обязан:**

5.2.1. Неукоснительно соблюдать Правила.

5.2.2. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения запроса, если Договором комплексного обслуживания или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок, достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем представителе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем). Непредоставление по запросу Банка документов/сведений, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора комплексного обслуживания.

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

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

5.2.5. Не реже 1 (одного) раза в год, а также по отдельному запросу Банка предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора комплексного обслуживания, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора комплексного обслуживания и каждого последующего года об изменении сведений и документов означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности документов и сведений, предоставленных Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания.

5.2.6. Предоставлять в Банк информацию об изменении налогового резидентства Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 30 дней со дня изменения. А также информацию в виде самосертификации в соответствии с Положением об иностранных налогоплательщиках

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

- 5.2.8. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах, которые будут предоставлены Банку в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку, в том числе автоматизированную, предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Клиент обязуется передавать Банку документы, содержащие персональные данные физических лиц, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
- 5.2.9. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета.
- 5.2.10. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) по оплате Банковских услуг, предоставленных в рамках Договора комплексного обслуживания, с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

### **5.3. Банк вправе:**

- 5.3.1. Требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания, в том числе документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету.
- 5.3.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения Договора комплексного обслуживания, в том числе с привлечением третьих лиц.
- 5.3.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором комплексного обслуживания.
- 5.3.4. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами Банка России, а также в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами Банка (Банковскими правилами).
- 5.3.5. Отказать Клиенту в предоставлении отдельной Банковской услуги (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) / полностью или частично приостановить их исполнение в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях:
- не исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, в том числе в случае не представления Клиентом сведений и документов, указанных в п.п. 5.2.2 и 5.2.4 настоящих Правил в установленные сроки;
  - если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации, настоящим Правилам;
  - если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
  - у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента или Уполномоченного лица Клиента;
  - при наличии на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента;

- наличия у Клиента просроченной задолженности за оказанные Банковские услуги, а также отсутствия на Счете денежных средств для оплаты Банковской услуги в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету;
  - непредоставления / ненадлежащего предоставления/оформления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и Правилами;
  - иных случаях, установленных действующим законодательством и Правилами.
- 5.3.6. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием Системы «iBank2» и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе (при условии наличия Карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с Банковскими правилами) в случае:
- выявления сомнительных операций Клиента после предварительного предупреждения;
  - непредоставления Клиентом сведений и документов, указанных в пунктах 5.2.2, 5.2.4 настоящих Правил в установленные сроки;
  - размещения на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о недостоверности сведений об адресе Клиента (месте нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 5.3.7. Отказать в выполнении распоряжение Клиента о совершении операции в случае если в результате верификации Клиента Банком установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию.
- 5.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы в порядке, установленном статьей 7 Правил.
- 5.3.9. Получать плату за оказание Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания, согласно Правилам, Тарифам и Условиями оказания отдельных услуг, в т.ч. удерживать комиссию в соответствии с п. 4.5 настоящих Правил.
- 5.3.10. Списывать денежные средства с любого Счета, открытого в рамках Договора комплексного обслуживания, если иное не установлено Договором о предоставлении Банковской услуги, без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта (п. 4.6 настоящих Правил).
- 5.3.11. При заключении/исполнении Договора комплексного обслуживания, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором комплексного обслуживания.
- 5.4. **Банк обязан:**
- 5.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами, действующим законодательством и нормативными актами Банка России.
- 5.4.2. Соблюдать тайну Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания (Договору (-ам) о предоставлении Банковских услуг), установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.
- 6.2. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,3 % ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 ГК РФ.
- 6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.



- 6.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.
- 6.5. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания.
- 6.6. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 5.3.5 настоящих Правил.
- 6.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 5.2.2 и 5.2.4 настоящих Правил.
- 6.8. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.2.8 настоящих Правил, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки.
- 6.9. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора комплексного обслуживания или законодательных или нормативных актов.
- 6.10. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

#### **Статья 7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ**

- 7.1. Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять Правила (условия Договора комплексного обслуживания (Договора(-ов) о предоставлении Банковской услуги)), в том числе утверждать новую редакцию Правил, Заявления о присоединении, Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до вступления таких изменений /дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка.
- 7.2. Новые (измененные) Договор комплексного обслуживания/Правила/Тарифы вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 1 (Одного) рабочего дня с даты размещения на Официальном сайте Банка.
- 7.3. Клиент считается проинформированным надлежащим образом о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила (Договор комплексного обслуживания)/Тарифы с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в указанные документы на Официальном сайте Банка.  
Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила (Договор комплексного обслуживания)/Тарифы.
- 7.4. Любые изменения и дополнения в Договор комплексного обслуживания (отдельные Договоры о предоставлении Банковской услуги), в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил/Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

#### **Статья 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

- 8.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 Правил.
- 8.2. Стороны признают, что Договор комплексного обслуживания действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящей статье Правил.
- 8.3. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор комплексного обслуживания.
- 8.4. Для расторжения Договора комплексного обслуживания Клиент посредством Системы «Держава Онлайн» или Системы «iBank2» направляет в Банк заявление (по форме Приложения 3 к настоящим Правилам), содержащее Электронную подпись Уполномоченного лица Клиента, о расторжении Договора(-ов) о предоставлении Банковской услуги и закрытии всех Счетов, открытых в Банке, в рамках Договора комплексного обслуживания. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.

- 8.5. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия Счета Клиента, открытого в Банке, в рамках Договора комплексного обслуживания.
- 8.6. Расторжение Клиентом любого из Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Договора комплексного обслуживания.
- 8.7. Действие Договора комплексного обслуживания прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках Договора комплексного обслуживания. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного обслуживания действие Договора комплексного обслуживания прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания и/или закрытия Счета плата за prepaid услуги Банком не возвращается.
- 8.8. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания во внесудебном одностороннем порядке в случае расторжения/прекращения любого из Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания. В этом случае расторжение Договора комплексного обслуживания происходит путем направления Клиенту в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих условий Правил, уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания, подписанного Электронной подписью уполномоченного сотрудника Банка.

## **Статья 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

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

- путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка (если информация предназначена неограниченному кругу Клиентов);
- путем направления ЮЗЭД с использованием Системы «Держава Онлайн», или Системы «iBank2» или иной системы электронного документооборота, используемой Банком и Клиентом;
- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента;
- путем направления электронных сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента.

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

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

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

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

9.1.2. Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка, указанными на Официальном сайте Банка, либо путем направления ЮЗЭД с использованием Системы «Держава Онлайн», или Системы «iBank2», или иной системы электронного документооборота, используемой Банком и Клиентом.

9.2. Сообщения, направленные любым из способов, указанных в п. 9.1 Правил, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания,

Договора(-ов) о предоставлении банковских услуг. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

- 9.3. Наличие в документе Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан Уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента.
- 9.4. Обмен Электронными документами в Системе «Держава Онлайн» и в Системе «iBank2», а также в иных системах электронного документооборота, используемых Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания, Договора(-ов) о предоставлении Банковских услуг является юридически значимым документооборотом.
- 9.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в т.ч. биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора комплексного обслуживания, иных сделок, которые будут заключаться в рамках Договора комплексного обслуживания или в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания, совершения в рамках Договора комплексного обслуживания банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным сотрудникам и агентам Банка, аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ, Договором комплексного обслуживания, обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в т.ч. заключенным вне рамок Договора комплексного обслуживания, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора комплексного обслуживания, и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом договоров и сделок, в т.ч. вне рамок Договора комплексного обслуживания, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора комплексного обслуживания, а также реализации вытекающих из заключенных договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора комплексного обслуживания, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ и соответствующими договорами, сделками, в т.ч. заключенными вне рамок Договора комплексного обслуживания, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк

документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.6. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами, в том числе:

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

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

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

#### **Статья 10. САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ**

- 10.1. Раздел 11 – Условия открытия и ведения банковского счета юридического лица.
- 10.2. Раздел 12 – Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам.
- 10.3. Раздел 13 – Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета юридического лица.
- 10.4. Раздел 14 – Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) юридического лица.

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

### **Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

- 1.1. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.
- 1.2. **Договор** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор банковского (расчетного) счета, заключаемый между Банком и Клиентом.
- 1.3. **Договор дистанционного обслуживания** – Общие положения Правил, Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом, определяющий условия удаленного обслуживания Клиента по Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2».
- 1.4. **Заявление на закрытие банковского счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме, размещенной на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.
- 1.5. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет.
- 1.6. **Счет** - банковский (расчетный) счет в валюте РФ, открываемый Клиенту в порядке, установленном Условиями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 1.7. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения банковского счета юридического лица.

### **Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Счета и предоставления расчетных и кассовых услуг. Условия не регулируют открытие и ведение счета по учету операций с использованием корпоративных карт.
- 2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором дистанционного обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.
- 2.3. На основании Договора, заключаемого путем присоединения Клиента к Условиям, Банк открывает Счет на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Договором дистанционного обслуживания. Счет не является специальным банковским счетом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не имеет специального режима.
- 2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

### **Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления о присоединении) путем открытия

Банком Счета в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением о присоединении. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

- 3.2. Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.
- 3.3. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора и открытия Счета в порядке, указанном в п. 3.4 Общих условий Правил.
- 3.4. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

#### **Статья 4. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ, ОТКРЫТИЕ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО СЧЕТУ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ**

- 4.1. Номер Счета определяется Банком самостоятельно в день направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении и документов, предусмотренных Перечнем документов. Сгенерированный Банком номер Счета может быть сообщен Клиенту путем направления Банком информационного сообщения с использованием Системы «Держава Онлайн». Указанная в настоящем пункте процедура резервирования номера Счета не является открытием Счета Клиенту по смыслу норм действующего законодательства и нормативных актов Банка России.
- 4.2. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 4.3. Номер Счета может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.4. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи с использованием Системы «iBank2» в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями и заключенным между Банком и Клиентом Договором дистанционного банковского обслуживания. Прием Банком к исполнению Распоряжений Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Счету, допускается только с использованием Системы «iBank2».  
Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений за исключением случая, указанного в п. 4.5 Условий.
- 4.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.
- 4.6. Учитывая, что Распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету в соответствии с настоящими Условиями осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи, Клиент имеет право подать в Банк Заявление на закрытие Счета только по Системе «Держава Онлайн» или Системе «iBank2». На бумажном носителе Заявление на закрытие Счета может быть подано Клиентом только в том случае, если на Счете отсутствуют денежные средства, и/или после оформления Карточки к Счету (за исключением случаев, когда оформление Карточки не требуется в соответствии с законодательством РФ).
- 4.7. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк Заявления о присоединении, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом с приложением иных документов, согласно Перечню документов.
- 4.8. Полномочия лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, заявленные Банку в Заявлении о присоединении являются действительными до момента предоставления в Банк нового Заявления о присоединении и соответствующих документов в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении в качестве лиц с уровнем доступа, указанным в Заявлении о присоединении.
- 4.9. Кассовое обслуживание Счета, в т.ч. выдача наличных денежных средств со Счета, не осуществляется, за исключением операций по внесению Клиентом (уполномоченным им лицом) на Счет наличных денежных средств.
- 4.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются, если Стороны не договорятся об ином.
- 4.11. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

- 4.12. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения/Электронного платежного документа. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.
- 4.13. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения/ Электронного платежного документа к исполнению, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 4.14. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.
- 4.15. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений/ Электронных платежных документов, и/или совершении списания/выдачи денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п. 4.5 и статьях 5 и 6 настоящих Условий.
- 4.16. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и п. 4.6 Общих положений Привил.

#### **Статья 5. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ**

- 5.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений;
  - контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
  - контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).
- 5.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Электронному платежному документу Клиента осуществляется посредством проверки Электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки ответственным сотрудником Банка наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) подписей и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.
- Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.
- 5.1.2. Контроль целостности Электронного платежного документа осуществляется системой «iBank2» с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.
- Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется ответственным сотрудником Банка посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).



- 5.1.3. Структурный контроль Электронного платежного документа осуществляется посредством автоматической проверки в АБС Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Электронного платежного документа.  
Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным сотрудником Банка посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка.
- 5.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется ответственным сотрудником Банка путем визуальной проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.  
Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.
- 5.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами). При поступлении в Банк Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, ответственный сотрудник Банка осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.
- 5.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств). При поступлении в Банк Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, ответственный сотрудник Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт.  
Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между Банком и Клиентом (Приложение № 2 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица) и (или) в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом по форме Банка (Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица), в электронном виде и подписанном Электронной подписью Клиента, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств. Клиент вправе изменить условия или отозвать заранее данный акцепт путем направления в Банк заявления об отказе от акцепта (об изменении его условий), до поступления Распоряжения в Банк.  
При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента ответственный сотрудник Банка проводит контроль достаточности денежных средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату.  
При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, сотрудник Банка передает Распоряжение получателя средств Клиенту, для получения акцепта Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений (далее – Картотека № 1 акцепт).  
Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством направления Клиенту уведомления в электронном виде о поступлении Распоряжения получателя средств и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента.  
Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом в электронном виде и подписывается Электронной подписью Клиента. В заявлении об акцепте/отказе от акцепта Клиент указывает номер, дату, сумму Распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.  
Клиент обязан сообщить об акцепте (отказе от акцепта) в течение пяти рабочих дней.

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

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

При получении частичного акцепта Клиента ответственный сотрудник Банка направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента ответственный сотрудник Банка направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

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

В случае наличия выпущенных Корпоративных карт оценка достаточности денежных средств на Счете осуществляется с учетом операций, совершенных с использованием Корпоративных карт, но не отраженных на Счете на момент проверки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 5.2. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 5.1 Условий, в том числе при помещении Распоряжений в Картотеку № 2, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
- 5.3. В поступившем Распоряжении ответственный сотрудник Банка указывает дату поступления Распоряжения в Банк.  
При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения ответственный сотрудник Банка принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Картотеку № 2 и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.  
При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения ответственный сотрудник Банка не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.
- 5.4. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве распоряжения, составленного в электронном виде в свободной форме с обязательным указанием номера, даты составления и суммы Распоряжения. Заявление об отзыве Распоряжения в электронном виде представляется в Банк посредством Системы «iBank2» и подписывается Электронной подписью. Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.5.1 Условий. Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.  
Ответственный сотрудник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, уведомляет отправителя Распоряжения о возможности отзыва Распоряжения путем изменения статуса электронного документа в АБС Банка на статус «Удален». В случае невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств ответственный сотрудник Банка уведомляет отправителя Распоряжения с указанием причины не возможности исполнения заявления об отзыве.
- 5.5. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 5.1 Условий, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.  
Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

## **Статья 6. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ**

- 6.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
  - зачисления денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
  - уточнение реквизитов Распоряжений;
  - подтверждение исполнения Распоряжений;
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- 6.2. Процедуры зачисления / списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии со статьей 4 Условий.  
Распоряжения исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 5.1 Условий. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем

поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 5.5 Условий.

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

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

6.3. Частичное исполнение Распоряжений, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется ответственным сотрудником Банка в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 5.1 Условий, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств, платежным ордером на бумажном носителе.

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

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

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

6.5. Банк предоставляет Клиенту посредством Системы «iBank2» выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 6.4 Условий) не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях, последние выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки и электронных приложений. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

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

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

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

6.9. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При непоступлении в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

## **Статья 7. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА**

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

## **Статья 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 8.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 Договора и действует без ограничения срока.
- 8.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления (по форме Банка), подписанного Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента, направленного Банку посредством Системы «Держава Онлайн» или Системы «iBank2». Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.
- 8.3. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.  
Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.
- 8.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 8.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке:
  - при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих положений Правил.
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
  - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за

услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 8.3 настоящих Условий.

8.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

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

Г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

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

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

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

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

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

соответствии с порядком, установленным п.5.1.6. Договора, одновременно помещая документ в очередь, ожидающих акцепта распоряжений.

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

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

М. П.

---

Отметки Банка:

Уведомление проверил

\_\_\_\_\_

(ФИО) (подпись) (дата)

*Настоящее Уведомление об акцепте требований Кредитора/Получателя принято Банком «» \_\_\_\_\_ года.*

**ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ**

\_\_\_\_\_

(ФИО) (подпись) (дата)



Дополнительное соглашение № \_\_\_\_\_

к Договору \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ (далее – Договор)

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

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

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

инкассовых поручений  платежных требований

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

Кредитор (наименование, ИНН)	Основной Договор <sup>2</sup> (наименование, номер, дата)	Наименование обязательств Клиента перед Кредитором (вид задолженности, предмет договора)

Настоящий заранее данный акцепт (*нужное выбрать*):

дан в отношении \_\_\_\_\_ (указать количество) расчетных документов Кредитора;

дан без ограничения количества расчетных документов Кредитора.

2. При условии достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк обязан списать на основании расчетного документа Кредитора денежные средства со Счета Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого расчетного документа.

3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, расчетный документ Кредитора помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.

<sup>1</sup> указывается наименование договора: Договор банковского (расчетного) счета или Договор специального банковского счета (залогового счета)

<sup>2</sup> Основной Договор - договор, которым установлено право Кредитора предъявлять расчетные документы на списание денежных средств со Счета, заключенный между Клиентом и Кредитором.

4. Оплата расчетных документов Кредитора из картотеки производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.
5. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения.
6. Банк не несет ответственность за убытки Кредитора вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения Банком расчетных документов Кредитора, указанных в настоящем Дополнительном соглашении, в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции.
7. Банк не исполняет расчетные документы Кредитора, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает расчетные документы Кредитору без исполнения в порядке, установленном Банком России.
8. Расчетные документы Кредитора, указанные в пункте 1 настоящего Дополнительного Соглашения, должны быть оформлены в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора на расчетных документах Кредитора. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по расчетным документам Кредитора, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.
- 9.. Настоящее Дополнительное Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.
10. Настоящее Дополнительное соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным Соглашением, Стороны руководствуются Договором и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

## 11. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

**АКБ «Держава» ПАО**

Адрес места нахождения: Российская Федерация,  
119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2 строение 9

Реквизиты:

ИНН 7729003482

КПП 997950001

Клиент:

Наименование:

Адрес места нахождения:

Реквизиты:

ИНН

КПП

## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

### Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

- 1.1. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.
- 1.2. **Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец ключа ЭП)** – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки ЭП и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим создавать свою Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы) с помощью Средств ЭП, и однозначно связанным с ним Ключом проверки ЭП. В рамках Договора Владелец ключа ЭП может выступать исключительно физическое лицо, действующее от имени Клиента без доверенности, а именно, единоличный исполнительный орган Клиента.
- 1.3. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту информационных, финансовых и других услуг, включая проведение финансовых операций по поручению Клиента, с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2». Предоставление Банком услуг осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности, а также при условии, что Клиенту были подключены необходимые услуги в порядке, предусмотренном Договором.
- 1.4. **Договор** – Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом.
- 1.5. **Договор банковского счета** — при совместном упоминании Договор банковского (расчетного) счета, Договор отдельного (обособленного) банковского счета, Договор специального банковского счета (залогового счета).
- 1.6. **Договор банковского (расчетного) счета** - Общие положения Правил, Условия открытия и ведения банковского счета юридического лица, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности Договор банковского (расчетного) счета, определяющего условия расчетно-кассового обслуживания Клиента.
- 1.7. **Договор отдельного (обособленного) банковского счета** — Общие положения Правил, настоящие Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского расчетного счета юридического лица, Тарифы, Заявление о присоединении и Заявление об открытии обособленного счета (при наличии), надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности договор отдельного (обособленного) банковского счета.
- 1.8. **Договор специального банковского счета (залогового счета)** - Общие положения Правил, Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) юридического лица, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности Договор специального банковского счета (залогового счета), определяющего условия расчетно-кассового обслуживания Клиента.
- 1.9. **Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** – уникальная последовательность символов, известная Владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи с использованием Средств ЭП.
- 1.10. **Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности Электронной подписи. Ключ проверки ЭП указан в Сертификате ключа проверки ЭП.
- 1.11. **Компрометация Ключа ЭП (Компрометация ключа)** - событие, определенное Владельцем неуполномоченным лицом (лицами) с его Ключом ЭП.  
К событиям, связанным ключа ЭП, как ознакомление с Компрометацией ключей относятся:
  - хищение, утрата или подозрение на несанкционированное использование/копирование Ключа ЭП;
  - утрата носителей Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;

- увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
  - хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя Ключа ЭП, в том числе с последующим обнаружением;
  - доступ посторонних лиц к носителю Ключа ЭП либо подозрение, что такой доступ имел место;
  - иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП.
- 1.12. **Корректная ЭП** - Электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки соответствующим Средством ЭП, с использованием действующего на момент подписания Сертификата ключа проверки ЭП.
- 1.13. **Операция** – не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации операция по распоряжению денежными средствами на Счете или по предоставлению информации о состоянии и использовании Счета (в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также выписки по Счету), исполняемая Банком на основании Электронных документов Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Договора.
- 1.14. **Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (проверка Электронной подписи)** – процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа проверки ЭП принадлежности Электронной подписи в Электронном документе Владельцу ключа ЭП и отсутствия искажений в Электронном документе, подписанном данной электронной подписью, а также действительности Сертификата ключа проверки ЭП на момент подписания Электронного документа.
- 1.15. **Приостановление обслуживания** – временное ограничение доступа Клиента к системе «iBank2» по инициативе Клиента или Банка. Приостановление обслуживания не означает расторжение Договора. Обслуживание может быть возобновлено в порядке, указанном в Условиях.
- 1.16. **Регламент Системы «Держава Онлайн»** - Регламент электронного документооборота в Информационно-аналитической системе «Держава Онлайн», размещенный в сети Интернет по адресу: <https://online.derzhava.ru/>, являющийся неотъемлемой частью Договора.
- 1.17. **Сведения о Сертификате ключа ЭП** – электронный документ, предоставляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к Условиям, содержащий сведения о Сертификате ключа проверки ЭП
- 1.18. **Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ключа проверки ЭП)** - квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный Удостоверяющим центром. **Средства ЭП – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций** – создание Электронной подписи, проверка подлинности Электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.
- 1.19. **Удостоверяющий центр** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющее функции по созданию и выдаче Сертификатов ключа проверки электронной подписи, аккредитованное уполномоченным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011, включенный в Перечень аккредитованных удостоверяющих центров, размещенный по адресу в сети Интернет: <http://minsvyaz.ru/ru/activity/govservices/2/>.
- 1.20. **Условия** — настоящие Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам.

## Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок оказания Банком услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2».
- 2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором банковского счета. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.
- 2.3. В части использования Системы «Держава Онлайн», не урегулированной Общими положениями Правил и Условиями, Стороны руководствуются Регламентом Системы «Держава Онлайн».

## Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления о присоединении) в порядке, предусмотренном п. 3.1 Общих условий. Датой заключения Договора является дата акцепта Банком Заявления о присоединении.
- 3.2. Номер Договора соответствует номеру Расчетного счета или Залогового счета (в зависимости от того какой из счетов открыт Клиенту), открытого Клиенту на основании Заявления о присоединении и указанного в уведомлении об акцепте Заявления о присоединении.
- 3.3. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора в порядке, указанном в п. 3.4 Общих условий Правил.
- 3.4. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

#### **Статья 4. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДБО**

- 4.1. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы «Держава Онлайн», в том числе услуги на платной основе, предусмотренные Тарифами:
  - обмен (отправка/получение) ЮЗЭД с Банком;
  - заключение (подписание Электронной подписью) кредитных договоров, договоров предоставления банковской гарантии, договоров поручительства, договоров залога, дополнительных соглашений к указанным договорам и/или соглашениям, соглашений о расторжении указанных договоров и/или соглашений средствами Системы «Держава Онлайн» в рамках реализованных электронных форм договоров / заявлений, прием Банком в обработку подписанных Электронной подписью заявлений от Клиента;
  - помощь в подготовке Клиентом ЮЗЭД с использованием библиотеки шаблонов и форм документов, учитывающих требования Банка, потребности Клиента;
  - предоставление Клиенту информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса на основании анализа деятельности Клиента, а также использование имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте для участия Клиента в качестве субъекта такой рекомендации (предоставление информации о Клиенте как о потенциальном контрагенте другим клиентам Банка);
  - предоставление Клиенту информации об оценке его финансовой надежности или передача такой информации третьему лицу с согласия Клиента;
  - прием от Клиента заявки на получение кредита/банковской гарантии и прилагаемых к ней документов, подписанных Электронной подписью. Указанные заявки на получение кредита/банковской гарантии являются ЮЗЭД;
  - обмен документами, подписанными Электронной подписью, направляемых Клиентом Банку/Банком Клиенту в соответствии с заключенным кредитным договором / соглашением, договором предоставления банковской гарантии, договором поручительства, договором залога, если предоставление таких документов в электронном виде предусмотрено условиями соответствующих договоров и/или соглашений. Документы в рамках исполнения указанных договоров являются ЮЗЭД в рамках исполнения соответствующего договора с использованием ДБО.
- 4.2. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы «iBank2», в том числе услуги на платной основе, предусмотренные Тарифами:
  - двусторонний обмен (отправка/получение) между Банком и Клиентом ЭПД на выполнение Операций по Счету;
  - предоставление по запросу Клиенту в виде Электронного документа установленного Банком формата информации об Операциях, совершенных по Счету:
    - выписка по Счету;
    - оборотно-сальдовая ведомость;
    - прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде Электронного документа;
    - помощь в подготовке Клиентом Электронных документов с использованием библиотеки шаблонов и форм документов, учитывающих актуальные требования действующего законодательства и потребности Клиента;
    - настройка получения уведомлений о событиях в Системе «iBank2».
    - поддержка справочников: БИК, SWIFT, КБК, курсы валют.
- 4.3. Электронные документы передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы «Держава Онлайн» / «iBank2» без их последующего предоставления на бумажном носителе.

- 4.4. Совокупный размер вложенных файлов, направляемых по Системе «Держава Онлайн» или Системе «iBank2», в т.ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2».

#### **Статья 5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ**

- 5.1. Для работы в Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2» может использоваться только одна Электронная подпись Уполномоченного лица Клиента, информация о которой была предоставлена Клиентом в Сведениях о Сертификате ключа ЭП.
- 5.2. Доступ Клиента к Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2» предоставляется в сети Интернет следующими способами:
- через браузер с установкой специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента.
- 5.3. Подтверждение Операции в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» Уполномоченное лицо Клиента осуществляет с использованием Электронной подписи.
- 5.4. В силу ч. 1 ст.6 Федерального закона «Об электронной подписи» Электронный документ, подписанный Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и/или уполномоченного сотрудника Банка является Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченных лиц Клиента и/или уполномоченных сотрудников Банка и заверенному оттиском печати Сторон (при наличии).
- 5.5. Электронные документы Клиента без Электронной подписи Клиента не имеют юридической силы, и в обработку Банком не принимаются.
- 5.6. Клиент соглашается с получением услуг Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы «iBank2», установленного у Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.
- 5.7. Клиент соглашается на предоставление Банком другим клиентам информации (ИНН, наименование, логотип, контактная информация, а также иная информация, заполненная Клиентом о себе в соответствующем разделе Системы «Держава Онлайн»), о Клиенте (о себе) в рамках предоставления клиентам информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса.
- 5.8. Клиент соглашается получать от Банка информацию о других клиентах (ИНН, наименование, логотип, контактная информация, а также иная информация, заполненная Клиентом о себе в соответствующем разделе Системы «Держава Онлайн») в рамках предоставления клиентам информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса.
- 5.9. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.
- 5.10. Передача Электронных документов в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» осуществляется Операционное время за исключением времени проведения регламентных работ по техническому обслуживанию и внесению изменений в Систему «Держава Онлайн» и/или Систему «iBank2». Конкретную дату и время проведения регламентных работ Банк определяет самостоятельно, без согласования с Клиентом. О проведении регламентных работ Банк уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка. При соблюдении указанных условий, в период проведения регламентных работ, Банк имеет право отказать в ДБО.
- 5.11. Прием Электронных документов в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» осуществляется Банком в Операционное время.
- 5.12. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 5.13. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД согласно условиям Договора банковского счета.
- 5.14. Плата за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами и в порядке, установленном статьей 7 Договора банковского (расчетного) счета, или статьей 8 Договора отдельного (обособленного) банковского счета, или статьей 8 Договора специального банковского (залогового

счета), списывается Банком без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) с Расчетного счета или Залогового счета.

5.15. Предоставление услуг по Договору может быть приостановлено по инициативе Банка в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случае непредставления Клиентом в срок, установленный п. 5.2.2 Общих условий Правил информации, документов, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае получения Банком информации о Компрометации ключа. Приостановление по инициативе Банка может осуществляться на неограниченный срок.

5.16. Стороны признают, что:

- после подписания Электронного документа Электронной подписью изменение, добавление или удаление символов значимых данных документа (данных, участвующих в расчете Электронной подписи) делает Электронную подпись некорректной, т.е. проверка Электронной подписи Клиента дает отрицательный результат;
- создание Корректной ЭП возможно исключительно с использованием Ключа ЭП;
- по содержанию Электронных документов, подписанных Электронной подписью, и Ключей проверки ЭП невозможно определить Ключи ЭП;
- Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих Ключей ЭП, а также за действия своего персонала;
- Электронные документы, подписанные Электронной подписью Клиента, а также журналы учета Электронных документов, ведущиеся в Системе, могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате применения Системы;
- Клиент несет ответственность и обеспечивает подписание документов для рассмотрения заявки на получение кредита/банковской гарантии, документов в рамках исполнения кредитного договора/ договора предоставления банковской гарантии Уполномоченным лицом Клиента. По запросу Банка в срок, указанный Банком, предоставляет документы на бумажном носителе, том числе, но не ограничиваясь, необходимые для подтверждения наличия корпоративного одобрения и иные согласования третьих лиц (при необходимости), удостоверенные (заверенные) в установленном Банком порядке.

5.17. При Компрометации ключа (или подозрении на Компрометацию ключа) Клиент незамедлительно уведомляет Банк о факте Компрометации ключа по телефону (495) 380-04-90. При телефонном уведомлении Клиенту необходимо сообщить следующие сведения:

- кодовое слово, указанное в Заявлении о присоединении;
- название Клиента и его ИНН;
- ФИО Владельца ключа ЭП.

Указанное уведомление принимается и обрабатывается Банком в рабочие дни в период с 09:30 до 17:30 по московскому времени. Если сведения о Компрометации ключа стали известны в период времени, когда заявки по телефону Банком не обрабатываются, Клиенту необходимо выполнить оповещение Банка по телефону в начале следующего рабочего периода. После передачи телефонного уведомления, Клиент должен зафиксировать ФИО сотрудника Банка, который принял уведомление, а так же дату и время передачи уведомления.

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

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

Для возобновления оказания услуг по Договору Клиент с помощью Системы «Держава Онлайн» направляет в Банк новые Сведения о Сертификате ключа ЭП (Приложение № 1), подписанные Электронной подписью, информация о которой содержится в указанных Сведениях о Сертификате ключа ЭП.

5.18. Инициатором обмена Электронными документами является Клиент или Банк. Клиент направляет в Банк на исполнение ЭПД по Счету. Непосредственно в том же сеансе связи Клиенту сообщается статус ЭПД. Контроль за исполнением Банком ЭПД по Счету осуществляется Клиентом самостоятельно путем просмотра в Системе «iBank2» состояния Счета.

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

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

## **Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Клиент имеет право:**

6.1.1. Отозвать ранее переданный Электронный документ, имеющий корректную Электронную подпись, путем направления в Банк по Системе «Держава Онлайн» или Системе «iBank2» соответствующего уведомления в виде Электронного документа, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел операции во исполнение ранее полученного от Клиента Электронного документа.

6.1.2. В любое время производить замену Ключа ЭП путем направления по Системе «Держава Онлайн» новых Сведений о Сертификате ключа ЭП, подписанных Электронной подписью, информация о которой содержится в указанных Сведениях о Сертификате ключа ЭП. При этом производится смена Ключа ЭП в Системе «Держава Онлайн» и в Системе «iBank2».

### **6.2. Клиент обязуется:**

6.2.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, предусмотренные п. 5.15 Условий.

6.2.2. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и Условиями.

6.2.3. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2» немедленно приостановить использование соответствующей системы и оповестить об этом Банк любым доступным образом.

6.2.4. Обеспечить, при установке и обновлении рабочего места Уполномоченного лица Клиента инсталляцию и настройку программного обеспечения, а также готовность к вводу Системы «iBank2» в действие.

6.2.5. Организовывать внутренний режим функционирования рабочего места Уполномоченного лица Клиента таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» лицами, не имеющими допуска к работе с указанными системами.

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

6.2.7. Соблюдать рекомендации «Памятки пользователей по информационной безопасности» в процессе эксплуатации рабочего места Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» (Приложение № 2), размещенные на Официальном сайте Банка.

6.2.8. Производить замену Ключа ЭП Уполномоченного лица в случаях, предусмотренных п.6.4.2 Условий.

6.2.9. Не размещать в Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2» ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию.

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

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

6.2.12. Клиент обязуется уведомить Банк в случае изменения номера мобильного телефона, адреса электронной почты, кодового слова, указанные в Заявлении о присоединении, предоставив заявление в Банк в свободной форме не позднее дня соответствующих изменений.



Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением/несвоевременным уведомлением Банка, несет Клиент.

- 6.2.13. Нести полную ответственность за сохранность кодового слова и не разглашать его третьим лицам.
- 6.2.14. Немедленно прекратить отправку Электронных документов и незамедлительно уведомить Банк о Компрометации ключа в порядке, установленном п. 5.18 Условий, а также о необходимости приостановки доступа к Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» в связи с возникновением угрозы доступа или доступом к системам неуполномоченных лиц, а также при прекращении (истечении срока) полномочий Уполномоченного лица Клиента.
- 6.2.15. Ежедневно осуществлять вход в Систему «Держава Онлайн» и Систему «iBank2» в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.
- 6.2.16. Выполнять иные обязанности, предусмотренные приложениями к Условиям.

### **6.3. Банк обязуется:**

- 6.3.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента подписанные Корректной ЭП Клиента Электронные документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с Условиями. Порядок и срок исполнения поступивших Электронных документов Клиента определяется условиями Договора банковского счета.
- 6.3.2. Не исполнять поступившие от Клиента Электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и Условий, а также при отсутствии или некорректности Электронной подписи Клиента.
- 6.3.3. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и Условиями.
- 6.3.4. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов Электронных документов, Электронных подписей на аппаратных средствах Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» в течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных Электронной подписью Клиента, Ключей проверки ЭП, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством РФ.
- 6.3.5. Извещать Клиента с использованием Системы «iBank2», об исполнении, отзыве, помещении в очередь Распоряжений Клиента или иных лиц о перечислении денежных средств со Счета, о полном или частичном исполнении Электронного документа, в виде изменения статуса Электронного документа в Системе «iBank2», с указанием даты и времени установки статуса. Клиент считается извещенным о совершенной Операции при получении с использованием Системы «iBank2», информации об изменении статуса Электронного документа.
- 6.3.6. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» лицами, не имеющими допуска к работе с системами.
- 6.3.7. Обеспечить информационную и техническую поддержку Уполномоченных лиц Клиента.

### **6.4. Банк имеет право:**

- 6.4.1. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2» немедленно приостановить использование соответствующей системы и оповестить об этом Клиента любым доступным способом.
- 6.4.2. Требовать от Клиента замены Ключа ЭП в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления при смене Уполномоченного лица Клиента, Компрометации ключа или подозрении на Компрометацию ключа, по техническим причинам.
- 6.4.3. Блокировать использование Сертификата ключа проверки ЭП и не принимать к исполнению Электронные документы, подписанные Электронной подписью Клиента, идентифицируемой с использованием данного Сертификата, в случае утраты/повреждения/подозрениях на компрометацию, а также после окончания срока его действия, по истечении срока действия полномочий Владельца данного Сертификата или в случае получения Банком информации о смерти Владельца Сертификата ключа проверки ЭП.
- 6.4.4. Отказать Клиенту в исполнении ЭПД, подписанного Корректной ЭП на проведение Операции по Счету, приостановить на неограниченный срок, а также полностью прекратить предоставление услуг по Договору в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк направляет Клиенту по Системе «iBank2» соответствующее уведомление об отказе в исполнении ЭПД Клиента.

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

- 6.4.5. Отказать Клиенту в исполнении ЭПД, подписанного Корректной ЭП на проведение Операции по Счету в случае размещения ФНС России на своем официальном сайте ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» сведений о Клиенте об отсутствии связи по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 6.4.6. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.
- 6.4.7. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления фактов нарушения п. 6.2.9 Условий.
- 6.4.8. Списывать без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) со Счета, открытого Клиенту на основании Заявления о присоединении и указанного в уведомлении об акцепте Заявления о присоединении, а в случае отсутствия/недостаточности на нем средств для оплаты услуг Банка с иных счетов Клиента в Банке, комиссию за оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами в порядке, установленном статьей 7 Договора банковского счета.
- 6.4.9. При неоплате/задержке оплаты услуг Клиентом приостановить прием и отправку Электронных документов в Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2», о чем Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление. При этом, если Клиент в календарном месяце, за который Клиентом не произведена оплата, не осуществлял операций по Счету, Клиент освобождается от обязанности уплачивать Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами за указанный календарный месяц.
- 6.4.10. Возобновить прием и отправку Электронных документов в Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2» не позднее дня, следующего за днем оплаты (погашения задолженности) Клиентом вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- 6.4.11. Разрабатывать новые версии программного обеспечения, инструкций по безопасности и использованию Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2», изменять порядок работы в Системе «Держава Онлайн» и/или Системе «iBank2» и предоставлять их Клиенту путем передачи по соответствующей системе для последующей установки, обновления и/или применения.
- 6.4.12. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями.
- 6.4.13. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

## **Статья 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления Электронных документов другой Стороной.
- 7.2. Банк не несет ответственности за последствия Компрометации ключа Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.
- 7.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Электронного документа, защищенного Корректной ЭП Клиента.
- 7.4. Банк не несет ответственность за невозможность выполнять обмен Электронными документами с использованием Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2» вследствие технического сбоя указанных систем. В случае технического сбоя Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2» платежные документы Клиента предоставляются в Банк Уполномоченным лицом Клиента на бумажном носителе, при условии предоставления в Банк Карточки Клиента.
- 7.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Уполномоченным лицом Клиента Ключа ЭП, его утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.
- 7.6. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к рабочему месту Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2», установленному у Клиента (включая удаленный сетевой доступ), и Ключу ЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

- 7.7. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2», и возникшие в результате этого задержки в осуществлении Операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по Договору.
- 7.8. Ответственность Банка по исполнению ЭПД наступает после перехода ЭД в статус «Доставлен».
- 7.9. Клиент несет ответственность за направление и подписание Электронных документов Уполномоченным лицом Клиента с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2».
- 7.10. Клиент несет ответственность за корректность, актуальность и достоверность информации, размещенной Клиентом в Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2», ее полноту и соответствие положениям действующего законодательства РФ в области защиты информации, рекламы, добросовестной конкуренции и иным применимым нормам.
- 7.11. Банк не несет ответственности за актуальность информации, размещенной в открытых официальных источниках и используемой для предоставления Клиенту информации о потенциальных контрагентах в целях развития бизнеса на основании анализа деятельности Клиента, а также использование имеющейся в распоряжении Банка информации о Клиенте для участия Клиента в качестве субъекта такой рекомендации (предоставление информации о Клиенте как о потенциальном контрагенте другим клиентам Банка). Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования Клиентом/третьими лицами указанной информации, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием указанной информации, за иные последствия применения полученной информации.
- 7.12. Банк не несет ответственности за любые расходы и/или убытки, какие бы то ни было прямые или косвенные, фактические, компенсационные или случайные убытки (включая, без ограничения, упущенную выгоду), в связи с получением, сбором, анализом, толкованием, предоставлением, использованием информации и сведений о Клиенте в рамках пп.5.7, 5.8, 5.20, 6.2.11 и 6.2.12 Условий, в т.ч., но не исключая, использованием и/или передачей информации Клиентом в собственных целях и/или третьими лицами.
- 7.13. Банк не несет ответственности за исполнение/ненадлежащее исполнение (в т.ч. не исполнение) обязательств третьими лицами, о которых Клиент получил информацию согласно Условиям и/или посредством Системы «Держава Онлайн», согласно пп. 5.7 и 5.8 Условий.
- 7.14. Банк не несет ответственности за корректность, актуальность и достоверность информации, размещенной Клиентами в Системе «Держава Онлайн» в соответствии с положениями п. 7.9 Условий. Банк никаким образом не контролирует содержание материалов и сведений, загружаемых Клиентом и не инициирует передачу (размещение) указанной информации. В случае предъявления Банку претензий о нарушении прав третьих лиц в связи с размещением в Системе «Держава Онлайн» информации и материалов Клиента Банк имеет право удалить такие материалы и информацию из памяти своих серверов без получения согласия Клиента.
- 7.15. Вся информация и сведения, предоставленные Банком и/или Клиентом/Клиентами Банку в рамках пп. 5.7 и 5.8 Условий, считаются свободными от каких бы то ни было гарантийных обязательств Банка, и Банк не предоставляет никакой прямо выраженной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты, а также пригодности такой информации для целей заключения сделок с Клиентом и третьими лицами или для любой иной цели.

## **Статья 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 8.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом Электронными документами с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства Электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены статьей 9 Условий. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, связанных с использованием Сторонами Электронных документов, включая использование для подписания Электронной подписи разрешаются в Арбитражном суде города. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **Статья 9. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА КЛИЕНТА**

- 9.1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом Электронными документами с помощью Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2», а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией указанных систем, обмен Электронными документами с использованием Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2» между Сторонами немедленно прекращается.
- 9.2. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное должностным лицом Стороны, наделенным соответствующими полномочиями, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать согласительную комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны - инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее 10 календарных дней со дня получения другой Стороной заявления.
- 9.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон (до пяти человек от каждой). По инициативе любой из Сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате их услуг. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является документом, отражающим результаты работы комиссии. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Срок работы комиссии - не более пяти рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.
- 9.4. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2».
- 9.5. При возникновении у Стороны претензий к другой Стороне по поводу корректности и соответствия действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по Договору Стороной, получившей Электронный документ, содержанию полученного ею Электронного документа, комиссия должна:
- проверить авторство предъявляемого отвечающей на претензии Стороной полученного ею от выдвигающей претензии Стороны Электронного документа, в соответствии с которым совершены действия;
  - проверить, что совершенные отвечающей на претензии Стороной действия соответствуют содержанию Электронного документа;
- 9.6. Для проверки авторства Электронного документа (далее - оспариваемый документ) выполняются следующие действия:
- 9.6.1. Определяется файл, содержащий Электронный документ, авторство которого должно быть установлено в связи со спорной ситуацией.
- 9.6.2. Из электронного архива Стороны, получившей Электронный документ, комиссии предъявляется файл с Электронной подписью, содержащий оспариваемый Электронный документ.
- 9.6.3. Комиссия получает электронный Сертификат ключа ЭП подписавшей оспариваемый документ Стороны, действовавший на момент формирования Электронной подписи оспариваемого документа, в Удостоверяющем центре, выпустившем данный Сертификат ключа ЭП, а также получает в данном Удостоверяющем центре:
- заверенную копию расписки Владельца ключа ЭП об ознакомлении с информацией, содержащейся в электронном Сертификате ключа ЭП;
  - корневой Сертификате ключа ЭП;
  - список отозванных сертификатов.
- 9.7. Комиссией проверяется принадлежность Сертификата ключа ЭП, с использованием которого сформирована Электронная подпись, Стороне, подписавшей оспариваемый документ. Сертификат ключа ЭП признается принадлежащим Стороне, подписавшей оспариваемый документ, если Ключ ЭП, содержащийся в составе Сертификата ключа ЭП документа, соответствует значению, содержащемуся в расписке об ознакомлении с информацией, содержащейся в Сертификате ключа ЭП, полученной в п.9.6.3. Если Ключ ЭП, содержащийся в составе Сертификата ключа ЭП оспариваемого документа, не соответствует Ключу ЭП, содержащемуся в расписке, либо период действия Сертификата ключа ЭП не соответствуют времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, что Сертификат ключа ЭП не принадлежит Стороне, подписавшей оспариваемый документ, и не может использоваться для проверки Электронной подписи документа.

- 9.8. Проверяется корректность Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый Электронный документ.
- 9.9. Если по результатам проверки Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ, с Ключом ЭП, предъявленным Стороной, получившей оспариваемый документ, Электронная подпись признана корректной, то авторство оспариваемого Электронного документа признается комиссией установленным. Если авторство оспариваемого Электронного документа признано комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию документа.
- 9.10. Если по результатам проверки Электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ, Электронная подпись признана некорректной, или Сертификат ключа ЭП, информация о котором содержится в Электронной подписи файла не принадлежит Стороне, подписавшей оспариваемый документ, то предъявленный для проверки авторства Электронного документа признается комиссией ложным.  
Если Сторона, представившая ложный Электронный документ, является инициатором спора, то претензии данной Стороны к другой Стороне признаются необоснованными. Если Сторона, к которой предъявляются претензии, представила ложный Электронный документ, то претензии к данной Стороне признаются обоснованными.
- 9.11. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.
- 9.12. Отсутствие на рабочем месте Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2», установленном на территории Клиента, признаков отправки Электронного документа, принятого Банком с Корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа.
- 9.13. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:
- состав членов комиссии;
  - установленные обстоятельства;
  - действия членов комиссии;
  - выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого документа;
  - основания, которые послужили для формирования выводов.
- В этом случае акт признается Сторонами надлежащим и подписывается Сторонами.
- 9.14. В случае если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо в работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий акт, заинтересованная Сторона в одностороннем порядке составляет акт с указанием причины его составления. В указанном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый документ, произведенный в рамках Договора, является надлежащим, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения. При рассмотрении в суде споров о наличии либо отсутствии документа, исполненного либо неисполненного с помощью Системы «Держава Онлайн» и/или Системы «iBank2» или об авторстве Электронного документа, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с процедурой, изложенной в настоящей статье Условий.
- 9.15. Составленный комиссией акт является основанием для выработки окончательного решения между Сторонами. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 календарных дней с момента окончания работы комиссии. В случае если подписание решения в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить акт, составленный в соответствии с настоящей процедурой.

## **Статья 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 10.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 Договора и действует без ограничения срока.
- 10.2. Договор может быть расторгнут досрочно любой из Сторон в одностороннем порядке путем предварительного письменного уведомления другой Стороны не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.
- 10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае проведения Клиентом Операций, совершенных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, путем направления Клиенту в порядке, предусмотренном

- п. 9.1.1 Общей положений Правил, уведомления о расторжении Договора, подписанного Электронной подписью уполномоченного сотрудника Банка.
- 10.4. Договор прекращает свое действие при прекращении действия Договора банковского счета.

### Сведения о Сертификате ключа ЭП

Номер Сертификата ключа ЭП	
Действие Сертификата ключа ЭП	с по
Сведения о владельце Сертификата ключа ЭП	
Наименование юридического лица:	
ОГРН	
ИНН	
Место нахождения юридического лица	
Уполномоченный представитель юридического лица:	
Сведения об издателе Сертификата проверки ключа ЭП	
Наименование удостоверяющего центра:	
Место нахождения удостоверяющего центра:	
Номер квалифицированного сертификата удостоверяющего центра:	
Наименование средства электронной подписи:	
Реквизиты заключения о подтверждении соответствия средства электронной подписи:	
Наименование средства удостоверяющего центра:	
Реквизиты заключения о подтверждении соответствия средства удостоверяющего центра:	
Класс средств удостоверяющего центра:	
Сведения о Ключе проверки ЭП	
Используемый алгоритм:	
Класс средства электронной подписи:	
Область использования ключа:	
Значение ключа:	
Электронная подпись под Сертификатом ключа проверки ЭП	
Используемый алгоритм:	
Значение электронной подписи:	

### **Памятки пользователей по информационной безопасности» в процессе эксплуатации рабочего места Системы «Держава Онлайн» и Системы «iBank2»**

В Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2» (при совместном упоминании - Системы) используются современные механизмы и средства обеспечения информационной безопасности, направленные на то, чтобы сделать работу с системами максимально удобной при поддержании высокого уровня безопасности. Вместе с тем, соблюдение приведенных ниже рекомендаций позволит максимально безопасно работать с системами и свести риски мошенничества и, как следствие, финансовые потери к минимуму:

Общие рекомендации:

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

Рекомендации при работе с Системой «Держава Онлайн»:



- Пароль для входа в Систему «Держава Онлайн» это Ваша личная конфиденциальная информация, ни при каких обстоятельствах не раскрывайте свой пароль никому, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, лиц с просьбами сообщить конфиденциальную информацию (пароли, кодовые слова, и пр.) ни при каких обстоятельствах не сообщайте данную информацию.
- Первоначальная страница доступа в личный кабинет Системы «Держава Онлайн» содержит только поля ввода логина и пароля. В случае если на данной странице от Вас требуется ввод любой другой персональной информации (номеров банковских карт, мобильного телефона, других личных данных), следует прекратить пользование услугой и связаться с сотрудниками Банка.
- Не сохраняйте Ваш пароль в текстовых файлах на компьютере либо на других электронных носителях информации, т.к. при этом существует риск его кражи и компрометации.
- В обязательном порядке производите смену паролей в следующих случаях:
  - при смене уполномоченных лиц, имеющих право использования Системы «Держава Онлайн»;
  - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к Системе «Держава Онлайн» (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети).

#### Рекомендации при работе с Системой «iBank2»:

- Обеспечьте безопасное хранение носителя Ключа ЭП в сейфе или запираемом металлическом шкафу и т.п.
- Вставляйте Ключ ЭП только в момент подписания документов. Не оставляйте Ключ ЭП постоянно подключенными к компьютеру.
- Осуществляйте постоянный контроль за отправляемыми платежными документами при работе с системой «iBank2», а также состоянием Вашего счета;
- в обязательном порядке производите смену Ключа ЭП в следующих случаях:
  - при смене при смене уполномоченных лиц, имеющих право использования Ключа ЭП;
  - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к ключевой информации (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети).
- обращать внимание на дату и время последнего входа в Систему «iBank2» (данные фиксируются на первой странице после входа в Систему «iBank2»).

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНОГО (ОБОСОБЛЕННОГО) БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

### **Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

- 1.1. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.
- 1.2. **Договор банковского сопровождения** – договор, заключаемый между Банком с Клиентом, предметом которого является оказание Банком услуг по банковскому сопровождению Контракта.
- 1.3. **Договор дистанционного обслуживания** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, определяющий условия удаленного обслуживания Клиента по Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2».
- 1.4. **Договор отдельного (обособленного) банковского счета (Договор)** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы, Заявление о присоединении и Заявление об открытии обособленного счета (при наличии), надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности договор отдельного (обособленного) банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 1.5. **Заказчик** – юридическое лицо, выступающее контрагентом Клиента по Контракту, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении на открытие обособленного счета.
- 1.6. **Заявление об открытии Обособленного счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (Приложение № 1 к Условиям), размещенное на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью открытия Обособленного счета. Заявление об открытии обособленного счета предоставляется Клиентом в Банк в случае открытия в рамках Договора второго и каждого следующего Обособленного счета.
- 1.7. **Контракт** – договор, заключенный между Клиентом и Заказчиком, содержащий условия о банковском сопровождении Контракта. Реквизиты Контракта указываются Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении об открытии обособленного счета.
- 1.8. **Период контроля Банком целевого использования авансовых платежей** - с момента заключения Договора до предоставления Клиентом в Банк документов, подписанных уполномоченным лицом Заказчика, подтверждающих полное исполнение Клиентом обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту.
- 1.9. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Отдельный счет.
- 1.10. **Обособленный счет** - отдельный (обособленный) банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту на основании Договора для осуществления расчетов в целях исполнения Контракта.
- 1.11. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского расчетного счета юридического лица.

### **Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Обособленного счета и предоставления расчетных услуг.
- 2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором дистанционного обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.
- 2.3. На основании Договора, заключаемого путем присоединения Клиента к Условиям, Банк открывает Обособленный счет (Обособленные счета) на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Договором дистанционного обслуживания.
- 2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России,

установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

- 2.5. **Обособленный счет является целевым и предназначен исключительно для зачисления на Обособленный счет платежей по Контракту, включая авансовые платежи, и использования Клиентом указанных средств в целях исполнения обязательств по Контракту. Контроль Банком целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета осуществляется в порядке, установленном статьей 5 Условий.**
- 2.6. **По Обособленному счету в период контроля целевого расходования авансовых платежей запрещается проведение Клиентом следующих операций:**
- предоставление ссуд, займов, кредитов;
  - возврат сумм займов, кредитов и процентов по ним;
  - выдача денежных средств физическим лицам;
  - формирование уставного (складочного) капитала других юридических лиц;
  - благотворительная деятельности и внесение пожертвований;
  - приобретение иностранной валюты;
  - покупка ценных бумаг (в том числе векселей);
  - приобретение у кредитных организаций драгоценных металлов, драгоценных камней и монет из драгоценных металлов;
  - размещение денежных средств в депозиты;
  - списание денежных средств на иные счета Клиента, открытые в кредитных организациях;
  - погашение или исполнение Клиентом налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней, за исключением НДС с авансового(-ых) платежа(-ей), зачисленных на Обособленный счет в рамках Контракта;
  - уплата процентов и/или дивидендов;
  - пополнение расчетных и других счетов.
- 2.7. Банк предоставляет Клиенту отчет о результате контроля целевого расходования авансовых платежей путем направления в порядке, установленном п. 9.1.1 Общих положений Правил, справки по Обособленному счету за отчетный календарный месяц по форме, установленной Договором банковского сопровождения. Справка, указанная в настоящем пункте Договора, предоставляется Банком Клиенту ежемесячно не позднее 10 числа каждого календарного месяца с момента заключения Договора до предоставления Клиентом в Банк документов, подписанных уполномоченным лицом Заказчика, подтверждающих полное исполнение Клиентом обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту.

### **Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления о присоединении) путем открытия Банком Обособленного счета в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением о присоединении. Датой заключения Договора является дата открытия первого Обособленного счета Клиенту.
- 3.2. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора и открытия Обособленного счета в порядке, указанном в п. 3.4 Общих условий Правил.
- 3.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

### **Статья 4. ОТКРЫТИЕ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ОБОСОБЛЕННОМУ СЧЕТУ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ. ЗАКРЫТИЕ ОБОСОБЛЕННОГО СЧЕТА**

- 4.1. Номер Обособленного счета определяется Банком самостоятельно в день направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении (или Заявления об открытии обособленного счета) и документов, предусмотренных Перечнем документов.
- 4.2. Открытие и ведение Обособленного счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

- 4.3. Номер Обособленного счета может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.4. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Обособленном счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи / Электронной подписи с использованием Системы «iBank2» в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями и заключенным между Банком и Клиентом Договором дистанционного банковского обслуживания. Прием Банком к исполнению Распоряжений Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Обособленному счету, допускается только с использованием Системы «iBank2».
- Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений за исключением случая, указанного в п. 4.5 Условий.
- 4.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.
- 4.6. Учитывая, что Распоряжения Клиента на осуществление операций по Обособленному счету в соответствии с настоящими Условиями осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи, Клиент имеет право подать в Банк Заявление на закрытие Обособленного счета только по Системе «Держава Онлайн» или Системе «iBank2». На бумажном носителе Заявление на закрытие Обособленного счета может быть подано Клиентом только в том случае, если на Обособленном счете отсутствуют денежные средства, и/или после оформления Карточки к Обособленному счету (за исключением случаев, когда оформление Карточки не требуется в соответствии с законодательством РФ).
- 4.7. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Обособленному счету, удостоверяются путем предоставления в Банк Заявления о присоединении, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом с приложением иных документов, согласно Перечню документов.
- 4.8. Полномочия лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Обособленном счете, заявленные Банку в Заявлении о присоединении являются действительными до момента предоставления в Банк нового Заявления о присоединении и соответствующих документов в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Обособленном счете, лиц, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении в качестве лиц с уровнем доступа, указанным в Заявлении о присоединении.
- 4.9. Кассовое обслуживание Обособленного счета, в т.ч. выдача наличных денежных средств с Обособленного счета, не осуществляется, за исключением операций по внесению Клиентом (уполномоченным им лицом) на Обособленный счет наличных денежных средств.
- 4.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Обособленном счете, Банком не начисляются и не выплачиваются, если Стороны не договорятся об ином.
- 4.11. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Обособленном счете, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных Условиями, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Обособленном счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Обособленном счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Условиями.
- 4.12. Банк зачисляет на Обособленный счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения/Электронного платежного документа. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Обособленный счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Обособленный счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.
- Поступление денежных средств на Обособленный счет от Заказчика в качестве авансовых платежей определяется Банком посредством проверки наличия в поле «Назначение платежа» Распоряжения указания об авансовой оплате с указанием реквизитов Контракта. Банк вправе запросить у Клиента и/или Заказчика дополнительные документы, подтверждающие принадлежность денежных средств, поступивших на Обособленный счет к авансовому платежу.
- 4.13. Списание/выдача денежных средств с Обособленного счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания Банком процедуры контроля целевого расходования

авансовых платежей, осуществляемой в соответствии со статьей 5 Условий, и принятия Распоряжения/ Электронного платежного документа к исполнению, в пределах остатка денежных средств на Обособленном счете в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.

- 4.14. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств с Обособленного счета.
- 4.15. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений/ Электронных платежных документов, и/или совершении списания/выдачи денежных средств с Обособленного счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, при отрицательном результате проведения Банком контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета в соответствии со статьей 5 Условий, а также при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п. 4.5 и статьях 6 и 7 Условий.
- 4.16. Списание денежных средств с Обособленного счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств с Обособленного счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и пунктами 4.6.2 и 4.6.4 Общих положений Правил.
- 4.17. Клиент вправе в течение срока действия Договора закрыть Обособленный счет только после предоставления в Банк документов, подписанных уполномоченным лицом Заказчика, подтверждающих полное исполнение Клиентом обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту, в целях исполнения которого был открыт Обособленный счет. В случае отсутствия движений денежных средств с момента открытия Обособленного счета, указанные документы не предоставляются.
- 4.18. В случае закрытия Обособленного счета в порядке, указанном в п. 4.17 Договора, Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Обособленном счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Обособленном счете и наличии денежных средств на нем, Обособленный счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Обособленного счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Обособленного счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.
- 4.19. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть любой Обособленный счет, открытый в рамках Договора, при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Обособленному счету и отсутствии остатка денежных средств на Обособленном счете. При этом Обособленный счет будет считаться закрытым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Обособленного счета в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих положений Правил.

#### **Статья 5. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЦЕЛЕВОГО РАСХОДОВАНИЯ АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ПОСТУПИВШИХ НА ОБОСОБЛЕННЫЙ СЧЕТ**

- 5.1. Контроль целевого расходования авансовых платежей осуществляется Банком в срок не более 1 (Одного) рабочего дня со дня получения от Клиента Распоряжений. При этом Банк списывает денежные средства с Обособленного счета не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания контроля целевого расходования авансовых платежей.
- 5.2. Банк осуществляет контроль Распоряжений Клиента по формальным признакам, исходя из буквального толкования перечня видов операций, запрещенных по Обособленному счету, указанных в п. 2.6 Условий, и указанных в Распоряжениях Клиента слов и выражений.
- 5.3. Процедура контроля целевого расходования авансовых платежей, поступивших на Обособленный счет осуществляется посредством проверки Банком:
  - нахождения суммы Распоряжения в пределах остатка средств по ранее зачисленным на Обособленный счет авансовым платежам с учетом ранее произведенных платежей по Обособленному счету.
  - контроль значений реквизитов Распоряжения на наличие запрещенных операций путем сопоставления текста, указанного Клиентом в поле «Назначение платежа» Распоряжения, с перечнем операций, запрещенных по Обособленному счету, указанных в п. 2.6 Условий.
- 5.4. По результатам контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета Банк:

- согласовывает (акцептует) Распоряжение Клиента - при положительном результате контроля;
  - не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания контроля, информирует Клиента об отказе в принятии Распоряжения к исполнению - при отрицательном результате контроля.
- В случае невозможности установить исходя из порядка контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета, указанного в настоящей статье Условий, однозначное соответствие операции режиму Обособленного счета, Банк отказывается в принятии Распоряжения к исполнению и не несет за это ответственность перед Клиентом.

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

- 6.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств на Обособленном счете для исполнения Распоряжений;
  - контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
  - контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).
- 6.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Электронному платежному документу Клиента осуществляется посредством проверки Электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки ответственным сотрудником Банка наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) подписей и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.
- Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.
- 6.1.2. Контроль целостности Электронного платежного документа осуществляется Системой «iBank2» с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.
- Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется ответственным сотрудником Банка посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).
- 6.1.3. Структурный контроль Электронного платежного документа осуществляется посредством автоматической проверки в АБС Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Электронного платежного документа.
- Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным сотрудником Банка посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка.
- 6.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется ответственным сотрудником Банка путем визуальной проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия, в том числе с осуществлением контроля целевого расходования денежных средств с Обособленного счета, порядок которого приведен в статье 5 Условий.
- Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

- 6.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами) осуществляется в порядке, установленном п. 5.1.5 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.
- 6.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств) осуществляется в порядке, установленном п. 5.1.6 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица
- 6.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Обособленном счете осуществляется ответственным сотрудником Банка порядке, установленном п. 5.1.7 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.
- 6.2. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур контроля целевого расходования денежных средств с Обособленного счета, указанных в статье 5 Условий, и процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 Условий, в том числе при помещении Распоряжений в Картотеку № 2, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
- 6.3. В поступившем Распоряжении ответственный сотрудник Банка указывает дату поступления Распоряжения в Банк.  
При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения ответственный сотрудник Банка принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Картотеку № 2 и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.  
При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения ответственный сотрудник Банка не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.
- 6.4. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, установленном п. 5.4 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.
- 6.5. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии со статьей 5 и п. 6.1 Условий, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.  
Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

## **Статья 7. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО ОБОСОБЛЕННОМУ СЧЕТУ**

- 7.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
- списание (в том числе частичное списание) денежных средств с Обособленного счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
  - зачисления денежных средств (в том числе наличных) на Обособленный счет;
  - уточнение реквизитов Распоряжений;
  - подтверждение исполнения Распоряжений;
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- 7.2. Процедуры зачисления / списания денежных средств на/с Обособленного счета осуществляются в соответствии со статьей 4 Условий.  
Распоряжения исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедур контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета, указанных в статье

5 Условий, и процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 Условий. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 6.5 Условий.

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

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

7.3. Частичное исполнение Распоряжений, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется ответственным сотрудником Банка в случае положительного результата процедур контроля целевого расходования авансовых платежей с Обособленного счета, указанных в статье 5 Условий, и процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 Условий, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств, платежным ордером на бумажном носителе.

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

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

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

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

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

7.7. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Обособленному счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных с Обособленного счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Обособленный счет денежных средств.

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



- 7.9. Банк предоставляет Клиенту выписку по Обособленному счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При непоступлении в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

#### **Статья 8. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА**

- 8.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно путем списания денежных средств банковским ордером:
- с Расчетного счета или Залогового счета в период контроля Банком целевого использования авансовых платежей в соответствии с условиями Договора;
  - с Обособленного счета после окончания контроля Банком целевого использования авансовых платежей в соответствии с условиями Договора.
- 8.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия в порядке, предусмотренном статьей 7 Общих условий Правил.
- 8.3. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Расчетном счете / Залоговом счете (иных счетах) необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.
- 8.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 8.5. Клиент обязуется при отсутствии средств на Расчетном счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами.

#### **Статья 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 9.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 Договора и действует без ограничения срока.
- 9.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор только после предоставления им в Банк документов, подписанных уполномоченным лицом Заказчика, и подтверждающих полное исполнение Клиентом обязательств по целевому расходованию авансовых платежей по Контракту по всем Обособленным счетам, открытым на основании Договора. В случае отсутствия движений денежных средств с момента открытия Обособленных счетов, указанные документы не предоставляются.
- 9.3. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Обособленном счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Обособленном счете и наличии денежных средств на нем, Обособленный счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Обособленного счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Обособленного счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.
- 9.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Обособленном счете и отсутствии на нем денежных средств, Обособленный счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 9.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке:
- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по всем Обособленным счетам, открытым в рамках Договора. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих положений Правил.

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Обособленному счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 9.3 настоящих Условий.

9.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Обособленного счета.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ОБОСОБЛЕННОГО СЧЕТА**  
**в рамках договора отдельного (обособленного) банковского счета**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

<b>1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ</b>	
_____ (далее – Клиент)	(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом)
ИНН _____	
<b>2. НАСТОЯЩИМ ПРОШУ</b>	
1. На Условиях открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета открыть отдельный (обособленный) банковский счет в Рублях РФ в целях исполнения	
_____ (далее - Контракт),	(указываются наименование, номер и дата заключения Контракта)
_____	заключенного между Клиентом и _____
_____ (далее - Заказчик)	(указываются наименование, ИНН и адрес Заказчика)
2. Осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета в соответствии с выбранным в Заявлении о присоединении тарифным планом по действующим Тарифам Банка.	
<b>3. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА</b>	
_____	
ФИО, должность руководителя Клиента	
<b>ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ БАНКОМ КЛИЕНТА ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА</b>	
Банк информирует Клиента об открытии Счета путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», Системы «iBank2» или иной Системы электронного документооборота, представляющей возможность удаленного обмена юридически значимыми электронными документами через сеть Интернет, электронного сообщения об открытии Счета.	

## **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

### **Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные статьей 1 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила), если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

- 1.12. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.
- 1.13. **Договор (Договор специального банковского счета (залогового счета))** — Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, составляющие в совокупности Договор специального банковского счета (залогового счета), заключаемого между Банком и Клиентом.
- 1.14. **Договор дистанционного обслуживания** – Общие положения Правил, Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, Тарифы и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом, определяющий условия удаленного обслуживания Клиента по Системе «Держава Онлайн» и Системе «iBank2».
- 1.15. **Договор залога** – договора залога прав по Договору, в котором указываются банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения Основного договора, а также иные установленные Основным договором и действующим законодательством РФ условия.
- 1.16. **Заявление на закрытие банковского счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме, размещенной на Официальном сайте Банка, и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.
- 1.17. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Отдельный счет.
- 1.18. **Основной договор** – договор, заключаемый между Банком и Клиентом, обязательства Клиента по которому обеспечиваются Договором залога.
- 1.19. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) юридического лица.

### **Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия Банком Залогового счета и предоставления расчетных услуг.
- 2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте Банка, и Договором дистанционного обслуживания. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.
- 2.3. На основании Договора, заключаемого путем присоединения Клиента к Условиям, Банк открывает Клиенту Залоговый счет на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Договором дистанционного обслуживания.
- 2.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, Условиями, а также Договором залога, в случае его заключения между Клиентом и Банком. При изменении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.
- 2.5. Залог прав по Договору возникает с момента заключения между Банком и Клиентом Договора залога.

### **Статья 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления о присоединении) путем открытия Банком Залогового счета в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением о присоединении. Датой заключения Договора является дата открытия Залогового счета Клиенту.
- 3.2. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора и открытия Залогового счета в порядке, указанном в п. 3.4 Общих условий Правил.
- 3.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

### **Статья 4. ОТКРЫТИЕ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ЗАЛОГОВОМУ СЧЕТУ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ. ЗАКРЫТИЕ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА**

- 4.1. Номер Залогового счета определяется Банком самостоятельно в день направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении и документов, предусмотренных Перечнем документов.
- 4.2. Открытие и ведение Залогового счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 4.3. Номер Залогового счета может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.4. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи - Электронной подписи с использованием Системы «iBank2» в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями и заключенным между Банком и Клиентом Договором дистанционного банковского обслуживания. Прием Банком к исполнению Распоряжений Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Залоговому счету, допускается только с использованием Системы «iBank2».  
Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений за исключением случая, указанного в п. 4.5 Условий.
- 4.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.
- 4.6. Учитывая, что Распоряжения Клиента на осуществление операций по Залоговому счету в соответствии с настоящими Условиями осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи - Электронной подписи, Клиент имеет право подать в Банк Заявление на закрытие Залогового счета только по Системе «Держава Онлайн» или Системе «iBank2». На бумажном носителе Заявление на закрытие Залогового счета может быть подано Клиентом только в том случае, если на Залоговом счете отсутствуют денежные средства, и/или после оформления Карточки к Залоговому счету (за исключением случаев, когда оформление Карточки не требуется в соответствии с законодательством РФ).
- 4.7. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Залоговому счету, удостоверяются путем предоставления в Банк Заявления о присоединении, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом с приложением иных документов, согласно Перечню документов.
- 4.8. Полномочия лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, заявленные Банку в Заявлении о присоединении являются действительными до момента предоставления в Банк нового Заявления о присоединении и соответствующих документов в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, лиц, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении в качестве лиц с уровнем доступа, указанным в Заявлении о присоединении.
- 4.9. Кассовое обслуживание Залогового счета, в т.ч. выдача наличных денежных средств с Залогового счета, не осуществляется, за исключением операций по внесению Клиентом (уполномоченным им лицом) на Залоговый счет наличных денежных средств.
- 4.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, Банком не начисляются и не выплачиваются, если Стороны не договорятся об ином.
- 4.11. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных Условиями, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Залоговом счете, либо применения иных мер ограничения по

распоряжению денежными средствами на Залоговом счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 4.12. Банк зачисляет на Залоговый счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения/Электронного платежного документа. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Залоговый счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Залоговый счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.
- 4.13. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения/ Электронного платежного документа к исполнению, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ или Условиями.
- 4.14. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств с Залогового счета.
- 4.15. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений/ Электронных платежных документов, и/или совершении списания/выдачи денежных средств с Залогового счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, статьей 5 Условий, а также при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п. 4.5 и статьях 6 и 7 настоящих Условий.
- 4.16. Списание денежных средств с Залогового счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств с Залогового счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и п. 4.6 Общих положений Правил.
- 4.17. Клиент вправе в течение срока действия Договора закрыть Залоговый счет только с письменного согласия Банка. Письменное согласие Банка на закрытие Залогового счета оформляется в электронном виде и должно быть подписано Электронной подписью уполномоченного лица Банка.
- 4.18. В случае закрытия Залогового счета в порядке, указанном в п. 4.17 Договора, Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Залоговом счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете и наличии денежных средств на нем, Залоговый счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Залогового счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Залогового счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.
- 4.19. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть Залоговый счет при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Залоговому счету и отсутствии остатка денежных средств на Залоговом счете. При этом Залоговый счет будет считаться закрытым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Залогового счета в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих положений Правил.

## **Статья 5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАЛОГОВОМУ СЧЕТУ ПРИ НАЛИЧИИ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ДОГОВОРА ЗАЛОГА**

- 5.1. При наличии действующего между Банком и Клиентом Договора залога устанавливается следующий порядок и условия совершения операций по Залоговому счету:
  - 5.1.1. В том случае, если Договором залога предусмотрено (будет предусмотрено), что предметом залога являются права Клиента по Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на Залоговом счете, могут быть списаны по Распоряжению Клиента без письменного согласия Банка только в пределах сумм до установленной Договором залога твердой суммы. Распоряжение Клиента, в результате исполнения которого сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, может быть принято Банком к исполнению только при наличии письменного согласия Банка на исполнение Распоряжения Клиента. Письменное согласие Банка должно быть составлено на бумажном

носителе, подписано уполномоченным лицом Банка и скреплено печатью Банка, либо составлено в форме электронного документа, подписанного Электронной подписью уполномоченного лица Банка. В случае отсутствия письменного согласия Банка на исполнение Распоряжения Клиента, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по Залоговому счету.

- 5.1.2. В случае, если Договором залога предусмотрено (будет предусмотрено), что предметом залога являются права Клиента по Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия Договора, то Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога и с учетом ограничений, установленных условиями Договора и действующим законодательством РФ.
- 5.1.3. Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога и с учетом ограничений, установленных условиями Договора и действующим законодательством РФ.
- 5.1.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства по Основному договору Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Залоговому счету, если, в результате исполнения Распоряжения Клиента сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога. Банк также отказывает Клиенту в совершении такой операции по Залоговому счету по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ, банковскими правилами.
- 5.1.5. В случае прекращения прав Банка как залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь, прекращением, расторжением Договора залога, исполнением, прекращением, расторжением Основного договора и т.п., Банк выполняет Распоряжения Клиента по Залоговому счету без каких-либо ограничений.

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

- 6.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств на Залоговом счете для исполнения Распоряжений;
  - контроль наличия согласия третьего лица (при приеме к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
  - контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).
- 6.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Электронному платежному документу Клиента осуществляется посредством проверки Электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.  
Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки ответственным сотрудником Банка наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) подписей и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.  
Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.
- 6.1.2. Контроль целостности Электронного платежного документа осуществляется Системой «iBank2» с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

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

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

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

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

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

6.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приеме к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами) осуществляется в порядке, установленном п. 5.1.5 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.

6.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств) осуществляется в порядке, установленном п. 5.1.6 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.

6.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Залоговом счете осуществляется ответственным сотрудником Банка порядке, установленном п. 5.1.7 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица **с учетом положений статьи 5 настоящих Условий.**

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

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

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

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

6.4. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, установленном п. 5.4 Условий открытия и ведения банковского расчетного счета юридического лица.

6.5. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 6.1 Условий, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

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



## **Статья 7. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО ЗАЛОГОВОМУ СЧЕТУ**

- 7.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
- списание (в том числе частичное списание) денежных средств с Залогового счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
  - зачисления денежных средств (в том числе наличных) на Залоговый счет;
  - уточнение реквизитов Распоряжений;
  - подтверждение исполнения Распоряжений;
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- 7.2. Процедуры зачисления / списания денежных средств на/с Залогового счета осуществляются в соответствии со статьями 4 и 5 Условий.
- Распоряжения исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 Условий, с учетом положений статьи 5 Условий. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 6.5 Условий.
- Распоряжения подвергаются входному программному логическому и визуальному контролю их реквизитов на соответствие данным, зафиксированным в АБС Банка. Банк зачисляет денежные средства на Залоговый счет в случаях если:
- номер счета и наименование получателя (Клиента), указанные в Распоряжении соответствуют номеру Залогового счета и наименованию Клиента, зафиксированным в АБС Банка;
  - счет и ИНН получателя (Клиента), указанные в Распоряжении, полностью совпадают с Залоговым счетом и ИНН Клиента, зафиксированным в АБС Банка, но в наименовании есть незначительные расхождения, не препятствующие однозначному определению получателя. Например: расхождения в организационно правовой форме, грамматические ошибки, ошибки, допущенные при транслитерации иностранных слов, отсутствие незначительной части слов наименования, позволяющие идентифицировать наименование.
- 7.3. Частичное исполнение Распоряжений, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется ответственным сотрудником Банка в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 Условий, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств, платежным ордером на бумажном носителе.
- Платежный ордер, составляемый ответственным сотрудником Банка в целях частичного исполнения Распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт Клиента, при недостаточности средств на Залоговом счете, помещается в Картотеку № 2.
- 7.4. Выписка по Залоговому счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Залоговому счету, а именно:
- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/выдаче/приему денежных средств со/на Залоговый счет - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ Электронного платежного документа (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента);
  - исполнения Распоряжений взыскателей средств/получателей средств/Банка по переводу денежных средств с Залогового счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ Электронных платежных документов, подтверждающих списание денежных средств;
  - исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Залоговый счет - с приложением экземпляров Распоряжений/Электронных платежных документов, подтверждающих зачисление денежных средств.
- 7.5. Банк предоставляет Клиенту посредством Системы «iBank2» выписку по Залоговому счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 7.4 Условий) не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Залоговому счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Залоговому счету и приложения к ним на бумажных носителях, последние выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами

- электронной выписки и электронных приложений. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.
- 7.6. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).
  - 7.7. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Залоговому счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных с Залогового счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств.
  - 7.8. Операции по Залоговому счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Залоговому счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
  - 7.9. Банк предоставляет Клиенту выписку по Залоговому счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При непоступлении в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

#### **Статья 8. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА**

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

#### **Статья 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 9.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном статьей 3 Договора и действует без ограничения срока.
- 9.2. При отсутствии действующего Договора залога Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления (по форме Банка), подписанного Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента, направленного Банку в порядке, предусмотренном п. 9.1.2 Общих условий Правил. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.  
При наличии действующего Договора залога Клиент вправе расторгнуть Договор только с письменного согласия Банка. Письменное согласие Банка на закрытие Залогового счета оформляется в электронном виде и должно быть подписано Электронной подписью уполномоченного лица Банка.
- 9.3. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Залоговом счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего

заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете и наличии денежных средств на нем, Залоговый счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.

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

- 9.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете и отсутствии на нем денежных средств, Залоговый счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 9.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке:
- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Залоговому счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 9.1.1 Общих положений Правил.
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
  - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Залоговому счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 9.3 настоящих Условий.
- 9.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Залогового счета.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № \_\_\_\_\_  
(ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ)**

**1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ**

\_\_\_\_\_ (далее – Клиент)  
(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом )  
ИНН \_\_\_\_\_, контактный телефон Клиента: +7 (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
адрес электронной почты Клиента (e-mail): \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

**Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется:**

**2. К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

к действующей редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Держава» ПАО (далее - Правила) и подтверждает, что ознакомился с Правилами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

**3. К УСЛОВИЯМ**

**3.1. К Условиям открытия и ведения банковского счета юридического лица (далее – Условия банковского счета).**

Клиент просит на указанных Условиях банковского счета, с которыми ознакомился и согласен, заключить Договор банковского счета и открыть расчетный счет в Рублях РФ на основании настоящего Заявления.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом по действующим Тарифам Банка, с которыми ознакомлен и согласен:  «М»  «L»  «XL»

**3.2. К Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам (далее – Условия ДБО).**

Клиент просит на Условиях ДБО заключить Договор дистанционного банковского обслуживания и предоставить доступ к системе электронного документооборота «Держава-Онлайн» и Системе «iBank2» единоличному исполнительному органу Клиента - юридического лица:

ФИО	
Полномочия в системе	единственная подпись
Телефон для отправки SMS-сообщений и голосовой связи	+7 ( )
Кодовое слово	

**3.3. К Условиям открытия и ведения отдельного (обособленного) банковского счета (далее – Условия отдельного банковского счета).**

Клиент просит на указанных Условиях отдельного банковского счета, с которыми ознакомился и согласен, заключить Договор отдельного (обособленного) банковского счета и открыть отдельный (обособленный) банковский счет в Рублях РФ в целях исполнения \_\_\_\_\_ (далее - Контракт),

\_\_\_\_\_ (указываются наименование, номер и дата заключения Контракта)  
заключенного между Клиентом и \_\_\_\_\_ (далее - Заказчик)

\_\_\_\_\_ (указываются наименование, ИНН и адрес Заказчика)  
Клиент просит осуществлять обслуживание отдельного (обособленного) банковского счета в по действующим Тарифам Банка в соответствии с тарифным планом:  «М»  «L»  «XL»

**3.4. К Условиям открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) (далее – Условия залогового счета).**

Клиент просит на указанных Условиях залогового счета, с которыми ознакомился и согласен, заключить Договор специального банковского счета (залогового счета) и открыть специальный банковский счет (залоговый счет) в Рублях РФ.

Клиент просит осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим пунктом Заявлением счета по действующим Тарифам Банка в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом:  «М»  «L»  «XL»

**4. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

Настоящим Клиент выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

1. Ознакомлен, понимает и согласен с Правилами, Условиями (указанными в разделе 3 настоящего Заявления), действующими на дату подписания настоящего Заявления, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.derzhava.ru> (далее – Сайт Банка).

2. Ознакомлен с Тарифами (Тарифными планами) за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка.

3. Предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.

4. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, документах, предоставленных для открытия счета, и в представленных к Заявлению Информационных сведениях клиента<sup>3</sup>, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении и документах Клиента.

5. Не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Условия и Тарифы.

6. Понимает и подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящего Заявления в случаях, предусмотренных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящего Заявления.

<sup>3</sup> Представляется при открытии Счета.

7. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также в целях заключения и исполнения договоров<sup>4</sup> дает согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную персональных данных от всех физических лиц, персональные данные которых указаны в настоящем Заявлении и иных документах, которые будут предоставлены Банку в связи с заключением и в процессе исполнения договоров (под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Настоящим Клиент подтверждает, что передает (будет передавать) Банку документы, содержащие персональные данные, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

\_\_\_\_\_  
*ФИО, должность руководителя Клиента*

\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

*ФИО представителя Клиента*

#### **ПОРЯДОК АКЦЕПТА БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

Договоры, считаются заключенными в момент акцепта Банком (открытия Банком счетов, которые Клиент попросил открыть ему в соответствии с настоящим Заявлением) оферты Клиента (настоящего Заявления). Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договоров, указанных Клиентом в настоящем Заявлении путем направления Клиенту с использованием Системы «Держава Онлайн», Системы «iBank2» или иной Системы электронного документооборота, представляющей возможность удаленного обмена юридически значимыми электронными документами через сеть Интернет, электронного сообщения об акцепте Заявления.

<sup>4</sup> Под договорами понимаются при совместном упоминании договоры, указанные в разделе 3 настоящего Заявления.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА  
В СООТВЕТСТВИИ С ПРАВИЛАМИ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО**

	Документы	Форма предоставления в Банк по Системе «Держава Онлайн»
1	<b>Учредительные документы (действующие редакции), изменения и/или дополнения к учредительным документам (при наличии), зарегистрированные налоговым органом или иным регистрирующим органом</b>	Электронный документ, заверенный ЭП уполномоченного лица Банка
2	<b>Решение компетентного органа управления Клиента об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО):</b> (а) протокол общего собрания участников или (б) решение единственного участника или (в) протокол заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) с протоколом общего собрания участников об избрании членов Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.).	Электронный документ, заверенный ЭП уполномоченного лица Банка
3	<b>Паспорт ЕИО</b>	Электронный документ, заверенный ЭП уполномоченного лица Банка
4	Если обратившееся в Банк для открытия счета лицо является представителем Клиента, действующим на основании доверенности, то в Банк предоставляются следующие документы: а) документ, удостоверяющий личность представителя Клиента; б) доверенность, содержащая необходимые полномочия; в) сведения о постановке на учет в налоговом органе доверенного лица (при наличии).	Электронный документ, заверенный ЭП уполномоченного лица Банка
5	<b>Информационные сведения/Анкета Клиента</b>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
6	<b>Документы о финансовом положении организации</b> (документы о финансовом положении не предоставляются юридическим лицом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации. В указанном случае документы о финансовом положении должны быть представлены в Банк не позднее 1 (одного) месяца с даты истечения срока предоставления соответствующих отчетных документов в налоговый орган) <b>на последнюю отчетную дату с приложением документов, подтверждающих факт приема отчетности налоговым органом.:</b> а) Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) б) и/или Годовая (либо квартальная) налоговая декларация по налогу на прибыль (либо налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единому налогу) <i>при невозможности предоставления годовой бухгалтерской отчетности.</i>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
7	<b>Сведения о деловой репутации:</b> а) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании; б) и (или) отзывы (в произвольной письменной форме от партнеров и (или) других клиентов Банка, имеющих с юридическим лицом деловые отношения В случае отсутствия возможности получения указанных выше отзывов - отзывы от контрагентов, имеющих деловые отношения с юридическим лицом и не обслуживающихся в Банке, и (или) письмо от юридического лица о деловой репутации, составленное в произвольной форме (для юридических лиц, период деятельности которых не превышает 3 месяца с даты регистрации или хозяйственная деятельность не велась).	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
8	<b>Документы, подтверждающие адрес места нахождения:</b>	
	<b>а) Собственник помещения:</b> Свидетельство о государственной регистрации права собственности на помещение либо сведения о кадастровом номере субъекта права в произвольной форме	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
	<b>б) Помещение находится в аренде:</b> - договор аренды с актом приема-передачи нежилого помещения в аренду;	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента

	<p><b>в) Помещение находится в субаренде:</b>  - договор субаренды с актом приёма-передачи нежилого помещения в аренду.  При предоставлении договора субаренды необходимо подтвердить право арендатора сдавать помещение в субаренду.</p>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
	<p>г) В случае вновь созданного юридического лица, вместо договора аренды временно может быть предоставлено письмо о подтверждении местонахождения адресу государственной регистрации (месту нахождения).</p>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента
9	<b>Заявление о присоединении</b>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента и ЭП уполномоченного лица Клиента (при наличии)
10	<p><b>Форма самосертификации</b> в соответствии с Положением об иностранных налогоплательщиках в АКБ «Держава» ПАО*  *заполняется в случае отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика</p>	Электронный документ, заверенный ЭП Клиента

*Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО**

Наименование Клиента:

*полное и точное*

просит расторгнуть договор(ы):

Наименование договора	№ договора	Дата заключения договора
<input type="checkbox"/> Договор комплексного обслуживания	40702810 _____	от _____. _____. 20__
<input type="checkbox"/> Договора банковского (расчетного) счета		
<input type="checkbox"/> Договор дистанционного банковского обслуживания		
<input type="checkbox"/> Договор специального банковского счета (залогового счета)		
<input type="checkbox"/> Договор обособленного банковского счета	40702810 _____	

и закрыть счет(а):

№ счета	Указать остаток средств на счете, руб.
<input type="checkbox"/> 40702810 _____	
<input type="checkbox"/> 40702810 _____	
<input type="checkbox"/> 40702810 _____	
<input type="checkbox"/> 40702810 _____	

После списания причитающейся Банку комиссии, просим *(отметить нужное)*:

перечислить остаток средств на счете(-ах) по следующим реквизитам:

**ИНН** \_\_\_\_\_

*(наименование получателя)*

счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

*(наименование банка)*

БИК \_\_\_\_\_ к/сч \_\_\_\_\_

списать в доход Банка.

Руководитель  
клиента

*должность*

*подпись*

Ф.И.О.

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.