

*Приложение № 4 к
Договору комплексного обслуживания
утв. __.12.2014 г.*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО — КАССОВОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ
в системе NONAMEBANK**

г. Москва, 2014 г.



ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКОГО СЧЕТА.**

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 5. ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 6. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЯМ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ.

ГЛАВА 7. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Расчетно – кассовое обслуживание** – комплексная услуга, предоставляемая Банком, в целях осуществления операций с денежными средствами, находящимися на счетах Клиентов, открытых в Банке.

1.2. **АБС ЦФТ-Банк** – автоматизированная банковская система ЦФТ-Банк.

1.3. **Сотрудник банка** – работник Банка, уполномоченный осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиентов.

1.4. **Операционное время** – установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки.

1.5. **Карточка подписей** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

1.6. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, аккредитив.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия и обслуживания Банком Счета/Счетов Клиента, предоставления Клиенту расчетно-кассового обслуживания в системе NONAMEBANK в целях урегулирования отношений, возникающих в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «*Стороны*»).

2.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов в системе NONAMEBANK, руководствуясь требованиями настоящих Правил, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, в том числе, нормативными актами Банка России, в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

2.3. Обязанность открыть Счет и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента возникает у Банка с момента принятия Банком Заявления о присоединении, подписанного Клиентом. Принятие Банком Заявления о присоединении является акцептом Банка на открытие Счета Клиенту. Заявление о присоединении содержит распоряжение Клиента открыть Счет в указанной валюте. Такое распоряжение подлежит исполнению при условии принятия Заявления о присоединении Банком, а также при условии предоставления Банку всех документов, необходимых для открытия Счета.

2.4. Банк открывает второй и последующие Счет/Счета Клиенту в системе NONAMEBANK в валюте, указанной Клиентом: рубли РФ, доллары США, евро - на основании соответствующего заявления, совершенного в Письменной форме и направленного Клиентом через личный кабинет в системе NONAMEBANK.

2.5. Любые распоряжения Клиента принимаются Банком при условии, что они совершены в Письменной форме и направлены через личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK.

2.6. При осуществлении безналичных расчетов в системе NONAMEBANK допускаются расчеты: платежными поручениями, требованиями, расчеты в иных формах, прямо указанных в настоящих Правилах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.



2.7. Расчетно-кассовое обслуживание Счета/Счетов Клиента в системе NONAMEBANK осуществляется в Операционное время, которое может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.

2.8. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

2.9. Клиент вправе отозвать свои распоряжения в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

Отзыв распоряжений производится Клиентом на основании представленного в Банк заявления, составленного с соблюдением требования о письменной форме, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBAN, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая указание на документ, подлежащий отзыву, номер документа, дату документа, сумму и валюту распоряжения. Заявление Клиента об отзыве документа должно содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.

2.10. Любые действия, производимые в системе NONAMEBANK от имени Клиента, осуществляются только надлежаще уполномоченными лицами.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

3.1. Банк осуществляет генерацию номера Счета Клиента в день направления Клиентом запроса на открытие. Клиент направляет в Банк запрос на открытие Счета, используя функционал веб-портала системы NONAMEBANK. Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Банком Клиенту.

3.2. Банк осуществляет открытие Счета Клиента в системе NONAMEBANK только при условии полного и безоговорочного присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также при условии представления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, Персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту в рамках одного Договора комплексного обслуживания, не ограничено, если ограничение не будет прямо установлено нормами действующего законодательства Российской Федерации или настоящими Правилами.

3.5. Банк открывает Клиенту Счет/Счета при условии:

- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента, перечисленных в *Перечне документов (Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания)*;

- отсутствия в Банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.6. Счет/Счета открываются Банком в валютах согласно перечню, установленному Банком, содержащему информацию о валютах открытия счетов в Банке и видах операций, проводимых в соответствующей валюте. Клиент указывает валюту Счета при его открытии.

3.7. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.8. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

3.9. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, карточка с образцами подписей и оттиска печати, должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении, а также в дальнейшем посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK в виде документа, составленного с соблюдением письменной формы, содержащего ЭП Клиента.

3.10. Карточки подписей Клиентов оформляются в следующем порядке:

3.10.1. В Карточке подписей Клиента – юридического лица указывается не менее 2 (Двух) подписей лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица.

Распоряжения Клиента – юридического лица, Карточка подписей которого содержит 2 (Две) подписи уполномоченных лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, должны быть подписаны подписью таких уполномоченных лиц.

В случае, если в Карточке подписей Клиента – юридического лица содержится 3 (Три) и более подписей уполномоченных лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, возможные сочетания подписей таких лиц определяются соответствующим Соглашением между Банком и Клиентом.

3.10.2. Карточка подписей Клиента – юридического лица может содержать 1 (Одну) подпись уполномоченного лица, наделенного правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, на основании соответствующего Соглашения между Банком и Клиентом.

Распоряжения Клиента – юридического лица, Карточка подписей которого содержит 1 (Одну) подпись уполномоченного лица, наделенного правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, должны быть подписаны подписью такого уполномоченного лица.

3.10.3. В Карточке подписей Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи. Таким (и) лицом (лицами) может быть сам Клиент или физическое лицо, наделенное правом подписи на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством

Российской Федерации..

3.11. Клиент обязан, используя коммуникационный функционал личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK, уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в системе NONAMEBANK, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

3.12. В случае замены или дополнения подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

3.13. Клиент обязан незамедлительно в Письменной форме посредством системы NONAMEBANK информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности.

3.14. Клиент обязан отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

3.15. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенностей (при их наличии) либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

3.16. Клиент обязан в Письменной форме посредством системы NONAMEBANK направить в Банк уведомление о признании Клиента Банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.

3.17. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах имеющихся на Счете денежных средств 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 настоящих Правил.

3.18. Предъявленные к Счету распоряжения Клиента и иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта на совершение таких распоряжений при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента, если нормами действующего законодательства РФ, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, настоящими Правилами, не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.19. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется Банком в



порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

3.20. Если на Счета Клиента недостаточно денежных средств для того, чтобы списать сумму, указанную в распоряжении Клиента, а также сумму комиссионного вознаграждения Банка за исполнение такого распоряжения, Банк помещает такое распоряжение в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет Клиента в установленный настоящими Правилами срок в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

3.22. При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.23. Если иное не предусмотрено условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, настоящими Правилами и приложениями к настоящим Правилам, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента на основании расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

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

3.25. Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет Клиента.

3.26. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного распоряжения, а также вправе не выполнять распоряжения представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено

однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

3.27. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными для распоряжений Клиента по Счету в валюте РФ – с момента зачисления на корреспондентский счет банка получателя средств (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в Банке (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в Банке);

3.28. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на:

- списание с любого Счета Клиента, открытого в Банке, сумм комиссионного вознаграждения Банка, сумм пени и иных санкций в случаях и в размере, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему;
- списание ошибочно зачисленных Банком на счет денежных средств. При отсутствии денежных средств на счете Клиента, Банк направляет Клиенту письменное требование об их возврате независимо от даты зачисления;
- суммы денежных средств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в рамках договора комплексного обслуживания, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом,

Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать вышеуказанные денежные средства с любых счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим пунктом.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на счет Клиента в случае:

- если реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на счет Клиента, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены Банком повторно на основании одного и того же документа.

Списание ошибочно зачисленных средств со счета Клиента производится с соблюдением очередности платежей.

Клиент информируется о списании, возврате денежных средств в случаях,

указанных выше, выпиской по Счету, формируемой в системе NONAMEBANK.

3.29. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.30. В случае несоответствия данных о получателе средств условиям, установленным заранее данным акцептом, такое распоряжение подлежит возврату получателю средств.

3.31. Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно – *«Последующий акцепт»*) в порядке, устанавливаемом Банком. Клиент предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок с соблюдением Письменной формы.

3.32. Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для получения Банком комиссионного вознаграждения в установленном размере в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.33. Клиент обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями *Федерального закона от 27-06-2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 03-06-2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»*. Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного заявления Клиента, совершенного в Письменной форме и направленного в Банк посредством личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

3.34. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом системы NONAMEBANK в части: распоряжения Клиентом Счета в случаях выявления Банком в деятельности Клиента в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (Два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы NONAMEBANK Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.35. Банк оставляет за собой право перед совершением переводов денежных средств со Счета Клиента на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – «*Контрагенты-нерезиденты*»), по заключенным с такими Контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода, посредством использования коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK..

3.36. Клиент обязуется перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – «*Контрагенты-нерезиденты*»), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода посредством использования коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со Счета.

3.37. Банк вправе начислять проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента в порядке, предусмотренном *Приложением № 1* к настоящим Правилам.

3.38. Стороны Договора пришли к соглашению о том, что достоверная информация о местонахождении Клиента, а также обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений, если это предусмотрено действующим законодательством РФ, изменения адреса местонахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, являются существенными условиями Договора как при заключении, так и при исполнении условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами, в том числе, за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками,

кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

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

- когда денежные средства прямо или косвенно предназначены для использования в государстве/на территории указанном в *Перечне государств и территорий* (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;

- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения условий настоящего Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;

- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего банковского дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.

4.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему банковских операций, за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств.

4.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации.

4.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, для открытия Счета, а также в процессе предоставления расчетно-кассового обслуживания.

4.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их виновного действия (бездействия).

ГЛАВА 5. ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА.

5.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством системы NONAMEBANK.

5.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему запросу.

5.3. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет в личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK сформированное из АБС «ЦФТ-Банк» подтверждение об остатках средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

5.4. Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Счете по состоянию на 01 января в Письменной форме через личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.

5.5. Клиент обязуется ежедневно не позднее 16 ч. 00 мин. получать выписки по Счету, а также любые поступающие документы, поступающие в личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK, принимая на себя риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком не позднее 10 ч. 00 мин. текущего дня за предшествующую дату (отчетный период).

Клиент обязуется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты получения Клиентом выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на его Счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные банковские операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Датой получения Клиентом выписки по Счету является дата направления Банком выписки посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

ГЛАВА 6. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.

6.1. В соответствии со *ст. 858* Гражданского кодекса РФ ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.2. В соответствии со *ст. 44, 46, 76* Налогового кодекса РФ налоговым

(таможенным) органам предоставлено право приостанавливать операции по банковским Счетам в Банке. Приостановление операций по Счетам Клиента в Банке означает прекращение Банком всех расходных операций.

6.3. Руководителями (заместителями руководителя) налогового органа может быть принято решение о прекращении Банком расходных операций в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по Счету.

Указанное ограничение не распространяется на платежи:

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- платежи по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации, выдачу наличных денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту).

6.4. Решение, принятое Банком о приостановлении операций по Счетам Клиента, подлежит безусловному исполнению. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в связи с принятием решения о приостановлении операций по его счетам.

6.5. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его Счетам в Банке действует с момента получения Банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

6.6. При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента Банк не вправе открывать этому Клиенту новый Счет.

6.7. В соответствии с *Федеральным законом от 07-08-2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* Банк приостанавливает операции с денежными средствами (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица), если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в порядке, установленном в соответствии с *п. 2, ст. 6 Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ*, сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций, либо физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с *пп. 3, п. 2.4, ст. 6 Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ*.

ГЛАВА 7. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

7.1. Счет может быть закрыт Клиентом в любое время. Клиент обязан направить в Банк заявление о закрытии Счета.



7.2. Заявление о закрытии Счета должно быть составлено с соблюдением письменной формы документа, содержать ЭП Клиента и направляться посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

7.3. Заявление о закрытии Счета содержит указание о выдаче остатка денежных средств либо о перечислении денежных средств на счет, указанный Клиентом. Остаток денежных средств выдается Клиенту в срок не позднее, чем 7 (*Семь*) рабочих дней после получения Банком указанного заявления Клиента посредством системы NONAMEBANK.

7.4. В случае, если Банк получил от Клиента заявление о закрытии Счета, являющегося единственным расчетным Счетом в системе NONAMEBANK, получение такого заявления будет являться основанием для расторжения Договора комплексного обслуживания. В указанном случае Договор комплексного обслуживания будет считаться расторгнутым в момент закрытия Счета.

7.5. Банк вправе направить Клиенту уведомление о закрытии Счета и расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в случаях:

7.5.1. Принятия в течение календарного *года 2 (Двух)* и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями *п. 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ*.

7.5.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком в течение *15 (Пятнадцати)* рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее, чем за *30 (Тридцать)* рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного обслуживания.

7.5.3. Получения Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи об исключении из него Клиента как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица.

В указанном случае Счет считается закрытым, а Договор комплексного обслуживания - прекращенным, в связи с отсутствием стороны по договору, счета подлежат закрытию в установленном порядке. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется.

7.5.4. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии в течение 1 года денежных средств на счете Клиента и операций по счету. Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Счет - закрытым, по истечении *2 (Двух)* месяцев со дня направления Банком письменного предупреждения в системе NONAMEBANK, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. В случаях, указанных в *п. 7.5.1, 7.5.2*, Счет считается закрытым, а Договор комплексного обслуживания - расторгнутым, по истечении *60 (Шестидесяти)* дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета и расторжении Договора. При этом со дня направления такого уведомления до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в установленном порядке.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение *60 (Шестидесяти)* дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии Счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.



7.7. Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в п. 7.5 настоящего Договора, дополнительных согласований Сторон не требуется.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии со следующими нормативными и законодательными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон № 86-ФЗ от 10-07-2002 (в ред. от 21-07-2014) «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон № 395-ФЗ от 02-12-1990 (в ред. от 21-07-2014) «О Банках и Банковской деятельности»;
- Федеральный закон № 115-ФЗ от 07-08-2001 (в ред. от 21-07-2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон № 173-ФЗ от 10-12-2003 (в ред. от 21-07-2014) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16-07-2012;
- Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19-06-2012;
- Положение ЦБ РФ «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявленных взыскателями» № 285-П от 10-04-2006.

Правила начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытого при использовании системы NONAMEBANK.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк ежемесячно начисляет и выплачивает Клиенту проценты на сумму среднего остатка денежных средств на Счете Клиента (далее - «*Остаток*»).

1.2. Под средним остатком денежных средств на Счете Клиента понимается величина, полученная путем сложения остатков денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого календарного дня в соответствующем расчетном месяце и деления на фактическое количество календарных дней в этом месяце.

1.3. Под расчетным месяцем понимается полный календарный месяц, в течение которого денежные средства находились на Счете.

1.4. Существенные условия (суммы Остатка, процентные ставки) по выплате процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, определены Банком и указываются в *Тарифах комиссионного вознаграждения (Приложение № 3 к Договору комплексного обслуживания)*.

ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ.

2.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, начисляются Банком на суммы денежных средств, находящиеся на Счете, по ставке, устанавливаемой на каждый расчетный месяц в зависимости от величины среднего остатка, согласно существенным условиям, определенным Банком в параметрах Пакетов обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK.

2.2. Начисление процентов производится исходя из фактического количества календарных дней в году (365 и 366 соответственно) и в расчетном месяце.

2.3. Сумма процентов, начисленных за расчетный месяц по процентной ставке, установленной параметрами Пакета обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK, округляется до двух знаков после запятой по правилам математического округления и выплачивается Банком путем безналичного перечисления на Счет Клиента в срок не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным, на основании банковского ордера.

2.4. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания проценты на остаток денежных средств за последний расчетный месяц не выплачиваются.

ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ И ТЕРРИТОРИЙ.

1. Иран
2. Сирия
3. Ливан,
4. Северная Корея (КНДР)
5. Мьянма (Бирма)
6. Судан
7. Сомали
8. Эритрея
9. Куба
10. Ливия
11. Либерия
12. Княжество Андорра
13. Антигуа и Барбуда
14. Аруба
15. Содружество Багамских островов
16. Барбадос
17. Государство Бахрейн
18. Белиз
19. Государство Бруней Даруссалам
20. Республика Вануату
21. Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории:
 - Ангилья
 - Бермудские о-ва
 - Монтсеррат
 - Теркс и Кайкос
22. Исламская Федеральная Республика Коморы (Анжуан, Анжуанские острова)
23. Гренада
24. Республика Джибути
25. Доминика



26. Китайская Народная Республика
(Макао (Аомынь)
Республика Коста-Рика
Республика Куба
28. Кюрасао
29. Республика Маврикий
30. Малайзия (Остров Лабуан)
31. Мальдивская Республика
32. Республика Маршалловы Острова
33. Республика Науру
34. Нидерландские Антильские о-ва
35. Новая Зеландия:
 - Ниуэ
 - О-ва Кука
36. Республика Палау
37. Республика Панама
38. Португальская Республика (Остров Мадейра)
39. Независимое государство Самоа
40. Республика Сейшельские Острова
41. Федерация Сент-Китс и Невис
42. Сент-Люсия
43. Сент-Винсент и Гренадины
44. США:
 - Виргинские о-ва США
 - Содружество Пуэрто-Рико
45. Королевство Тонга
46. Центральная Африканская Республика

** Примечание:*

Настоящий Перечень утверждается (дополняется, изменяется) в порядке, установленном Банком.