

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
№ 111 от «16» декабря 2014 г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
В НКО «Русское финансовое общество» (ООО) БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В НКО «Русское финансовое общество» (ООО) БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее – НКО) предлагает всем заинтересованным лицам присоединиться к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Общие условия), имеющим силу Договора банковского счета, на условиях и в порядке, установленных Общими условиями.

Договор является публичным и имеет обязательную силу в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор разработан на основе Главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Договор заключается путём заполнения и подписания соответствующего заявления.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», его филиалы и структурные подразделения.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

Клиент – резиденты и нерезиденты Российской Федерации (юридические лица, индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющиеся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

ПДЛ – публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого НКО оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Расчетный (банковский) счет – счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Транзитный счет – счет для юридического лица, открытый на основании договора банковского счета, для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и проведения других операций в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30 марта 2004г. №111-И «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сторона – НКО или Клиент.

Стороны – НКО и Клиент.

Структурное подразделение – филиалы и представительства НКО, обслуживающие Клиентов.

Тарифы – внутренний документ НКО, определяющий виды и размеры комиссии НКО за совершение операций по счету и оказание иных услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

Конверсионная операция (конверсия) – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая НКО по расчетным счетам Клиента на

основании поручения на покупку/продажу валюты. Условия проведения Конверсионной операции, в том числе ограничения по курсу, Дату расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты.

Дата расчетов – дата списания с расчетного счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и одновременного зачисления на расчетный счет Клиента денежных средств в покупаемой валюте. В рамках настоящих Общих условий возможно проведение Конверсионной операции со следующими датами расчетов: TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты;

TOM - предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

SPOT - предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

Платеж с конверсией – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по расчетному счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.

ПК – персональный компьютер.

Система «Клиент-Банк» (далее «Система») — комплекс программных средств, предназначенных для защищённого дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Клиента в электронном виде, состоящий из сервера системы НКО (банковская часть), автоматизированного рабочего места со средством криптографической защиты информации (АРМ Клиента).

Электронный документ (сокращенно ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В качестве Электронных документов Стороны договорились использовать любые документы, полученные или переданные Сторонами с использованием Системы.

Отображение ЭД на бумажный носитель осуществляется посредством устройства печати исключительно через автоматизированное рабочее место Клиента.

Электронная подпись (сокращенно ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к ЭД или иным образом связана с ЭД и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Неквалифицированная электронная подпись – вид электронной подписи, которая:

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

Средства ЭП – сертифицированное ФСБ России программное средство криптографической защиты КриптоПроCSP (версии 3.6 или выше), обеспечивающие реализацию следующих функций:

- формирование ключей ЭП;
- создание ЭП в ЭД с использованием ключа ЭП;
- подтверждение целостности и подлинности ЭП в ЭД.

Ключ электронной подписи (закрытый ключ электронной подписи) — уникальная последовательность символов, известная только соответствующему Владельцу ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием средств криптографической защиты информации (СКЗИ).

Ключ проверки электронной подписи (открытый ключ электронной подписи) — уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу, предназначенная для проверки подлинности с использованием СКЗИ электронной подписи в Электронном документе.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – сертификат) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром НКО и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Бумажная копия электронного документа - распечатка файла, содержащего ЭД, произведенная посредством Системы, заверенная надлежащим образом подписями уполномоченных лиц и печатью Стороны - отправителя документа

Владелец ЭП – физические лица – полномочные представители Клиента и НКО. Полномочия владельцев ЭП Клиента подтверждаются карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) - бланк формы N 0401026 по ОКУД, оформленной в соответствии с действующими Банковскими Правилами и заверенной печатью Клиента, а также выданными доверенностями для работы с ЭП (при необходимости).

Компрометация ключа - утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации.

Ключевой носитель – внешний физический носитель определенной структуры, предназначенный для размещения на нём ключевой информации (USB носитель, Token).

Договор банковского счета (далее-Договор) - Общие условия и Заявление о присоединении к Общим условиям, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, содержащее отметку НКО об акцепте заявления, в совокупности являющиеся заключенным между Клиентом и НКО публичным договором

банковского счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТОВ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

- 2.1. Общие условия и Заявление о присоединении к Общим условиям, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом (Приложение № 2 к Общим условиям, далее по тексту - Заявление), а также содержащее отметку НКО об акцепте заявления, в совокупности являются заключенным между Клиентом и НКО публичным договором банковского счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее — Договор).
- 2.2. Текст Общих условий и форма Заявления о присоединении к Общим условиям опубликованы на официальном веб-сайте НКО в сети Интернет по адресу: www.rusfo.ru.
- 2.3. Договор заключается на основании подачи Клиентом в НКО подписанного Заявления о присоединении к Общим условиям в 2 (двух) экземпляре, а также всех документов, согласно перечню, утвержденному Банковскими Правилами НКО.
- 2.4. В случае, если в Заявлении о присоединении Клиент попросил НКО открыть ему несколько Счетов, такое Заявление о присоединении признается сторонами содержащим несколько оферт на заключение нескольких договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в Заявлении о присоединении). Акцепт НКО такой оферты является акцептом на заключение нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком заявлении о присоединении.
Количество одновременно действующих договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.
- 2.5. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.
- 2.6. Основанием для предоставления Клиенту услуг по дистанционному обслуживанию расчетного счета/счетов, является Заявление Клиента, надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное в НКО с представлением документов согласно перечню, утвержденному Банковскими Правилами НКО, если иной порядок предоставления услуги не определен Общими условиями.
- 2.7. В рамках Договора НКО открывает Клиенту расчетный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора. В рамках заключенного Договора клиенту может быть открыто несколько расчетных счетов на основании его заявления (по форме, согласно Приложению № 2 к Общим условиям). При этом обслуживание расчетного счета, открытого до заключения Договора, осуществляется НКО на основании ранее заключенного договора банковского счета.
- 2.8. Открытие и обслуживание иных видов счетов, а также предоставление иных банковских услуг и продуктов, не предусмотренных настоящими Общими условиями, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и НКО Договора.
- 2.9. В случае противоречий между положениями Общих условий и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Общими условиями.
- 2.10. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется НКО ежедневно кроме выходных и праздничных дней в пределах операционного дня НКО.
- 2.11. Конкретное время начала, конца операционного дня определяется НКО. Информация об изменениях режима операционного дня доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления этих изменений в силу путем объявлений на информационных стендах в операционных залах и на официальном сайте НКО.
- 2.12. Списание денежных средств со счета Клиента производится НКО в пределах остатка денежных средств на счете в порядке календарной очередности поступления в НКО расчетных документов, а также с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, определяющего порядок списания денежных средств со счета.
- 2.13. Проценты на денежные средства находящиеся на расчетном счете не начисляются, за исключением случаев заключения между НКО и Клиентом дополнительных соглашений и/или договоров, прямо предусматривающих начисление процентов.
- 2.14. Распоряжения Клиента на списание денежных средств со счета выполняются на основании надлежаще оформленных платежных документов в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Распоряжения, поступившие в течение операционного дня, исполняются в тот же день, поступившие после операционного дня- не позднее следующего рабочего дня. В случае, если у НКО возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, НКО задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.

- 2.15. Денежные средства зачисляются на расчетный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентские счета НКО, открытые в Банке России и Банках-корреспондентах. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в НКО после операционного времени, считаются поступившими на следующий операционный день.
- 2.16. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в следующем порядке:
- в случае предоставления Клиенту услуги по дистанционному обслуживанию банковского счета выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде. Доступ к Выпискам предоставляется не позднее следующего операционного дня, следующего за днем совершения операций.
 - в случае отсутствия у Клиента услуги по дистанционному обслуживанию банковского счета распечатанные выписки по лицевым счетам, выдаются лицам, уполномоченным распоряжаться Счетом, а также лицам, которым выдана соответствующая, надлежащим образом оформленная доверенность от имени Клиента без штампов и подписей работников кредитной организации, по мере совершения операций, по требованию Клиента не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем совершения операций. Выписка по счету считается полученной и подтвержденной Клиентом, если она осталась невостребованной Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения операции по Счету Клиента. При этом возможные убытки возлагаются на Клиента.
 - Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.
- Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
- В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только по заявлению клиента, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, с разрешения в письменной форме руководителя кредитной организации или его заместителя.
- 2.17. НКО вправе без распоряжения Клиента (в бесспорном порядке) списывать денежные средства с расчетного счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, а также в следующих случаях:
- при обнаружении технической ошибки или описки;
 - в погашение задолженности по обязательствам Клиента перед НКО в соответствии с заключенными договорами (соглашениями). В оплату услуг НКО и дополнительных расходов, предусмотренных Общими условиями, а так же иными договорами (соглашениями), заключенными между НКО и Клиентом, в том числе суммы комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту услуги по Договору без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день списания, а так же денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.
- 2.18. НКО также в праве в одностороннем порядке без дополнительного распоряжения Клиента и без его извещения производить зачет денежных требований, выраженных в валюте Российской Федерации, НКО к Клиенту, в том числе по договорам, заключенным между НКО и Клиентом (соглашениям, сделкам).
- 2.19. Дистанционное банковское обслуживание Клиента осуществляется после открытия расчетного счета в НКО, в случае заполнения им специальных граф в Заявлении (по форме, согласно Приложению № 2 к Общим условиям).

3. Условия обслуживания расчётного счёта Клиента в НКО с использованием Системы «Клиент-Банк» (Далее-Система).

- 3.1 НКО осуществляет обслуживание расчётного счёта Клиента в НКО с использованием Системы, позволяющей осуществлять платежи, отправлять и получать информационные сообщения и получать выписки, для чего НКО передает АРМ Клиента в пользование Клиенту. Передача осуществляется на основании Заявления (по форме, согласно Приложению № 2 к Общим условиям).
- 3.2 Для обеспечения безопасности и конфиденциальности организованного электронного информационного обмена используются специальные процедуры, включающие:
- подписание документов неквалифицированной электронной подписью;
 - защиту ЭД от несанкционированной модификации и просмотра при возможном перехвате в каналах связи путём маскирования;
 - проверку соответствия содержимого документа требованиям системы защиты от несанкционированного доступа (НСД);

- систему паролей для ограничения доступа, обеспечивающую защиту ЭД от несанкционированной модификации или уничтожения.
- 3.3 Стороны признают, что:
- подпись, воспроизводимая Сторонами с помощью средств электронной подписи при электронном взаимодействии в Системе, является аналогом собственноручной подписи;
 - используемые во взаимоотношениях между Сторонами ЭД подписанные ЭП юридически эквивалентны аналогичным соответствующим документам, составленным на бумажных носителях, подписанным представителем Стороны, уполномоченным на совершение такого действия, заверенным оттиском печати, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках соответствующих Договоров, заключенных между Клиентом и НКО;
 - используемая ими в соответствии с настоящим разделом Общих условий система защиты информации является достаточной для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов;
 - информация об организации формирования ЭД, кодирования его, подписания ЭП и передачи по согласованным каналам электронной связи в НКО, а также ключи ЭП являются конфиденциальной информацией;
 - несут полную ответственность за обеспечение режима безопасности в отношении конфиденциальных сведений по настоящему Договору.
- 3.4 ЭД порождает обязательства Сторон по соответствующему Договору Клиента с НКО, в рамках которого составлен данный ЭД, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, закодирован и передан по согласованным каналам связи, а принимающей Стороной декодирован, принят и подтвержден. Свидетельством того, что электронный документ принят и подтвержден, является надлежащим образом оформленный и закодированный ответ, обработка которого приводит к переходу ЭД в соответствующее состояние в Системе.
- 3.5 Стороны договорились, что передача всех ЭД в рамках Общих условий производится по электронным каналам связи исключительно на адреса, согласованные Сторонами.
- 3.6 Правила работы с программным комплексом «Клиент-Банк».**
- 3.6.1 Все ЭД, впоследствии переданные одной Стороной другой Стороне с использованием Системы, приобретают юридическую силу с даты перехода на электронный документооборот, которая определяется датой подключения Клиента к Системе.
- 3.6.2 Клиент на своём рабочем месте формирует соответствующие ЭД согласно документации, передаваемой Клиенту в электронном виде вместе с АРМ Клиента, подписывает документы созданной им ЭП и инициирует процедуру их отправки в НКО.
- 3.6.3 Подтверждением того, что отправленные Клиентом сформированные им ЭД получены НКО, является смена статуса состояния документов.
- 3.6.4 Описание статусов состояния изложено в документации, передаваемой Клиенту в электронном виде в составе АРМ Клиента.
- 3.6.5 В процессе проведения сеанса электронной связи с использованием Системы Клиент имеет возможность:
- получить информацию о совершенных операциях по его счетам в НКО (выписки по его счетам в НКО) с приложением ЭД, являющихся основанием для совершения соответствующей операции;
 - получить информацию о текущих остатках средств на его счетах в НКО;
 - передать в НКО созданные им ЭД;
 - получить информацию о статусах состояния ЭД, переданных Клиентом в НКО;
 - принять от НКО созданные НКО и предназначенные Клиенту ЭД, запросить регенерацию пары секретный/открытый ключ, сменить пароль на доступ.
- 3.6.6 НКО осуществляет обработку поступивших от Клиента в процессе сеанса электронной связи ЭД в порядке очередности их поступления в НКО с соблюдением действующего в РФ законодательства.
- 3.7 **Права и обязанности сторон при использовании Системы «Клиент-Банк».**
- 3.7.1 **Стороны обязуются:**
- при использовании Системы «Клиент-Банк» руководствоваться действующими законодательными и нормативными актами, в том числе инструкциями и указаниями Банка России, а также Общими условиями, и положениями иных договоров и соглашений, заключенных Сторонами, в рамках которых Стороны используют Систему;
 - своевременно обрабатывать полученные в процессе произведенных сеансов электронной связи с использованием Системы ЭД, если принимающая Сторона, используя ключ проверки ЭП передающей Стороны, успешно расшифровала соответствующий полученный ЭД, а ЭП, которой подписан этот ЭД, соответствует ЭП передающей Стороны;
 - при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к своему ключу ЭП, немедленно любым доступным способом проинформировать об этом противоположную Сторону и прекратить работу в Системе до момента устранения обстоятельств, их повлекших, а также генерации, обмена и регистрации новых ключей ЭП с использованием средств СКЗИ;
 - не разглашать третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных действующим

законодательством или дополнительными соглашениями Сторон, конкретные способы защиты информации в Системе;

- за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии аппаратные и программные средства, обеспечивающие функционирование Системы;

- обеспечивать целостность, сохранность программных средств;

- поддерживать системное время ПК, на которых функционирует Система, в соответствии с текущим временем г. Москвы с точностью до пяти минут. При этом в случае возникновения спорных вопросов о времени приема переданных Клиентом в НКО ЭД определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств НКО, на которых функционирует Система.

- организовать внутренний режим функционирования рабочего места своего сотрудника, уполномоченного к работе с Системой, таким образом, чтобы исключить возможность доступа к программно-аппаратным средствам этой системы лицам, не имеющим такого допуска, и использования паролей доступа и ключей ЭП неуполномоченными на то лицами;

- соблюдать Правила и порядок работы с Системой;

- предоставлять по требованию другой Стороны не позднее пяти своих рабочих дней с даты получения такого требования надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД на бумажном носителе.

3.7.2 НКО обязуется:

- зарегистрировать Клиента в Системе;

- выдать дистрибутив с программным обеспечением и документацией (в электронном виде) на Систему, включая одну лицензию на криптографическую систему Крипто-ПроCSP;

- обеспечить возможность Клиенту передавать в НКО и принимать из НКО, в рамках организованного с использованием Системы информационного обмена, надлежащим образом оформленные ЭД;

- заблаговременно уведомлять Клиента о временных периодах проведения НКО профилактических работ по обслуживанию аппаратных средств, используемых НКО;

- в каждый рабочий день НКО принимать к исполнению в тот же день ЭД, поступившие от Клиента, при условии их получения в сроки, определенные в договорах по ведению счетов, и положительного результата проверки ЭП Клиента;

- обеспечить возможность Клиенту в режиме реального времени получать информацию о статусах состояния, ЭД, переданных Клиентом в НКО;

- обеспечить сохранение в тайне всех атрибутов Клиента, необходимых для регистрации этого Клиента в Системе, в соответствии с действующим законодательством РФ;

- оказывать консультационные услуги Клиенту по вопросам функционирования Системы.

3.7.3 Клиент обязуется:

- обеспечить наличие технических средств, соответствующих программным и аппаратным требованиям Системы;

- оплатить стоимость подключения к Системе в соответствии с действующими в НКО тарифами;

- ежемесячно уплачивать НКО плату за обслуживание по Системе в соответствии с действующими в НКО тарифами;

- осуществлять в течение любого рабочего дня не менее одного сеанса связи с НКО для получения возможных экстренных (технических) сообщений НКО, либо другой актуальной информации;

- выполнять требования по оформлению и защите передаваемой информации в виде ЭД защите секретных ключей ЭЦП, паролей доступа и другой информации, передаваемой и получаемой по Системе;

- незамедлительно информировать НКО обо всех технических неисправностях и других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД;

- при смене владельца ЭП не менее чем за 5 рабочих дней направить Заявление о возврате/замене/выдаче дополнительного ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к Общим условиям) в НКО для проведения процедуры изготовления новых ключей ЭП;

- в случае компрометации ключа ЭП незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), а впоследствии в письменном виде в течение 3 (трех) дней проинформировать НКО для прекращения электронного документооборота;

- использовать Систему только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов оборудовании;

- выполнять требования, изложенные в настоящих Общих условиях и документации по

Системе, предоставленной НКО;

- не передавать третьим лицам предоставленное НКО программное обеспечение;
- делать запрос на регенерацию ключей ЭП не реже одного раза в год.
- в случае закрытия всех расчетных счетов, открытых в НКО, произвести возврат Ключевого носителя НКО в дату предоставления в НКО заявления о закрытии последнего расчетного счета/счетов.

3.7.4 Стороны имеют право:

- передавать друг другу по электронным каналам связи с использованием Системы свои ЭД;
- запрашивать друг у друга бумажные копии соответствующих ЭД, заверенные собственноручными подписями уполномоченных лиц Стороны, создавшей этот ЭД, и оттиском печати такой Стороны.

3.7.5 НКО имеет право:

- осуществлять взимание платы без дополнительных распоряжений Клиента за оказанные услуги в рамках настоящего Договора согласно действующим в НКО тарифам;
- при отсутствии средств на расчетных счетах Клиента в валюте РФ и иностранной валюте в НКО и задержке оплаты услуг по предоставлению доступа к Системе в течение двух календарных месяцев приостановить обслуживание Клиента по Системе до момента полного погашения Клиентом задолженности по оплате услуг по настоящему Договору;
- производить модификацию Системы, форматов ЭД, внедрять новые версии Системы и предоставлять их Клиентам за отдельную плату согласно действующим в НКО тарифам с предварительным оповещением Клиента об этом через Систему не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней НКО до внедрения предстоящих изменений;
- удалить учетную запись Клиента из Системы в случае просрочки регенерации ключа ЭП более чем на 1 (Один) год.
- в одностороннем порядке изменять тарифы. Новые тарифы применяются по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Клиентом уведомления НКО по Системе.

3.7.6 НКО вправе отказать в исполнении ЭД без объяснения причины отказа при условии предварительного информирования Клиента в следующих случаях:

- при возникновении у НКО подозрений в проведении Клиентом сомнительных операций;
- при непредставлении/неполного предоставления запрошенных НКО документов в рамках деятельности Клиента.

В случае отказа по указанным основаниям платеж подлежит исполнению на основании представленного Клиентом в НКО надлежащим образом оформленного на бумажном носителе расчетно-платежного документа, эквивалентного по смыслу и содержанию ЭПД, в исполнении которого было отказано.

3.7.7 Клиент имеет право:

- передавать в НКО и получать от НКО расчетные и иные свои документы, имеющие отношение к обслуживанию в НКО, не только в электронном виде, но и общепринятым путем в установленном порядке;
- получать от НКО консультации по вопросам эксплуатации и обслуживания Системы.

3.8 **Взаимодействие сторон по осуществлению электронного информационного обмена.**

3.8.1 Сеть НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее Сеть) - совокупность абонентских пунктов НКО и множества его клиентов, взаимодействующих посредством современных средств телекоммуникации в целях передачи электронных документов, несущих финансовые обязательства. Сеть основана на программном обеспечении системы «Клиент-Банк». Сеть обеспечивает конфиденциальность, надежность и достоверность передачи электронных документов

3.8.2 Абонентский пункт Клиента должен быть подключен к выделенному или коммутируемому телефонному каналу для доступа в Интернет и располагаться в помещении с ограниченным доступом. На абонентском пункте работают сотрудники из персонала Клиента, которые обеспечивают передачу и прием документов.

3.8.3 Для оказания услуг по ДБО используется программный продукт «ДБО BS-Client» текущей версии, исключительные права на который принадлежат ООО «БСС».

3.8.4 Клиент проставляет свою ЭП на электронном документе, передаваемом по Сети, необходимую для того, чтобы НКО приняло электронный документ.

3.8.5 Основанием для принятия НКО переданного Клиентом по Сети электронного документа является наличие и корректность его ЭП.

3.8.6 Отправитель сообщения проставляет на ЭД ЭП при помощи своего секретного ключа. Получатель сообщения проверяет ЭП на пришедшем к нему документе при помощи открытого ключа отправителя.

3.8.7 Ключи хранятся на ключевом носителе, который содержит конфиденциальную информацию и не подлежит передаче в другие руки.

3.9 Генерация ключей и обмен ключами.

3.9.1 Первичная генерация ключей Клиента производится при взаимодействии в следующей последовательности:

НКО:

- создает на ключевом носителе закрытый и открытый технологический ключ ЭП, а также сертификат технологического ключа в соответствии с заявлением (Приложение № 2 к Общим условиям);
- передает Клиенту технологические ключи ЭП и сертификат.

Клиент:

- самостоятельно с помощью процедуры автоматической генерации ключей Системы и технологического ключа ЭП создает на ключевом носителе закрытый и открытый ключи ЭП (формирует запрос на сертификат ключа);
- распечатывает два экземпляра Акта признания открытого ключа (регистрационной карточки), заверяет их подписью Владельца ЭП и печатью.

НКО:

- принимает запрос на сертификат ключа (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование организации и ФИО сотрудника, уполномоченного подписывать электронный документ от имени Клиента);
- на основе полученного запроса на сертификат формирует сертификат ключа Клиента;
- принимает оформленный Акт признания открытого ключа (регистрационную карточку) у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО сертификату ключа, подписывает собственноручной подписью Председателя Правления НКО или иного уполномоченного на совершение таких действий лица, заверяет печатью НКО;
- проводит необходимую регистрацию Клиента и его ключа;
- передает один экземпляр Акта признания открытого ключа (регистрационной карточки) Пользователю (Клиенту).

3.9.2 Внеплановая смена криптографических ключей производится при порче носителя, компрометации или смене Владельца ключа ЭП.

3.9.3 Внеплановая смена криптографических ключей производится в следующей последовательности:

Клиент:

- направляет в НКО Заявление о возврате/замене ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене ключей ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к Общим условиям);
- возвращает в НКО выданный ключевой носитель (при утере делает соответствующую отметку в Заявлении о возврате/замене/выдаче дополнительного ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к Общим условиям));
- получает носитель с технологическими ключами.

НКО:

- удаляет из Системы сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с датой указанной в Заявлении о возврате/замене ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к Общим условиям);
- создает на ключевом носителе закрытый и открытый технологический ключ ЭП, а также сертификат технологического ключа в соответствии с Заявлением о возврате/замене/выдаче дополнительного ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к Общим условиям);
- передает Клиенту технологические ключи ЭП и сертификат.

3.9.4 Плановая смена (окончание срока действия ключей) производится в следующей последовательности:

Клиент:

- самостоятельно с помощью процедуры автоматической генерации ключей Системы и действующего ключа ЭП создает на ключевом носителе закрытый и открытый ключи ЭП (формирует запрос на сертификат ключа);
- формирует два экземпляра Акта признания открытого ключа (регистрационной карточки), заверяет их подписью уполномоченного лица и печатью.

НКО:

- принимает запрос на сертификат ключа (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование организации и ФИО сотрудника, уполномоченного шифровать электронный документ от имени Клиента);
- на основе полученного запроса на сертификат формирует сертификат ключа Клиента;
- передает Клиенту сертификат ключа ЭП в виде файла;
- принимает оформленный Акт признания открытого ключа (регистрационную карточку) у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО сертификату ключа, подписывает собственноручной подписью Председателя Правления НКО или иного уполномоченного на совершение таких действий лица, заверяет печатью НКО;

- проводит необходимую регистрацию Клиента и его ключа;
- передает один экземпляр Акта признания открытого ключа (регистрационной карточки) Клиенту.
- 3.9.5 Новый сертификат Клиента вступает в силу в день получения НКО Акта признания открытого ключа для обмена сообщениями, заверенного собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента и руководителя или за подписью иного, уполномоченного на совершение таких действий лица.
- 3.9.6 При вводе в действие новых ключей старые сертификаты ключей отзываются и обновляются справочники сертификатов ключей.
- 3.9.7 После ввода новых ключей Клиент обязан провести тестовый сеанс связи сообщением свободного формата.
- 3.9.8 Закрытые ключи после вывода из действия должны быть уничтожены Пользователем (Клиентом) в соответствии с установленным им порядком.
- 3.9.9 Электронные документы, Сертификаты открытых ключей, а также Акты признания открытых ключей, в том числе не действующих, подлежат хранению Сторонами в подписанном ЭП электронном виде с указанием даты и времени получения не менее 5 (пяти) лет, если более длительный срок не установлен законодательством РФ.
- 3.9.10 В случае несоблюдения Клиентом порядка, предусмотренного в данном разделе, ответственность за возможные убытки, связанные с этим, несет Клиент.
- 3.10 **Осуществление электронных расчетов.**
- 3.10.1 Инициатором установления сеанса связи по Системе всегда является Клиент. Во время сеанса связи происходит автоматический двусторонний обмен электронными документами, подготовленными Сторонами к данному моменту времени.
- 3.10.2 Во время сеанса связи НКО проводит расшифровку пакета полученных от Клиента ЭД и проверяет подлинность ЭП Клиента. В случае получения отрицательного результата выполнения вышеуказанных процедур, Клиент получает сообщение об этом в течение того же сеанса связи.
- 3.10.3 НКО сообщает сведения о принятых и не принятых к исполнению ЭД Клиенту с указанием причин отказа в тот же день в течение очередного сеанса связи.
- 3.10.4 По предварительным запросам Клиента НКО отправляет выписки по счетам и пакет извещений о дебетовании и кредитовании.
- 3.10.5 При изменении форматов и перечня ЭД НКО заменяется версия необходимого программного обеспечения для функционирования Системы.
- 3.11 **Обеспечение безопасности электронных расчетов.**
- 3.11.1 Безопасность электронных расчетов достигается за счет реализации комплекса организационных, технических и правовых мер.
- 3.11.2 К организационным мерам относятся:
 - размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
 - административные ограничения доступа к этим средствам;
 - допуск к осуществлению обмена электронными документами только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
 - надежное хранение ключевых носителей, учет их изготовления и выдачи;
 - поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
 - резервирование программно-технических средств;
 - обучение технического персонала;
 - контроль за выполнением установленных требований безопасности;
 - защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).
- 3.11.3 К техническим мерам относятся:
 - использование сертифицированных средств криптозащиты;
 - применение системы паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей и операторов к техническим и программным средствам Системы;
 - использование программно-аппаратных средств защиты от несанкционированного доступа;
 - использование средства защиты от компьютерных вирусов.
- 3.11.4 Срок действия ключей ЭП устанавливается в один календарный год. По истечении установленного срока ключи подлежат обязательной замене. До истечения года ключи подлежат замене в случае их компрометации, либо по желанию одной из Сторон.
- 3.11.5 Клиент обязан:
 - вести учет выдачи ключей ЭП в отдельных журналах;
 - при истечении срока действия ключа или его компрометации производить уничтожение ключа ЭП комиссионно с отметкой в журнале;
 - обеспечивать рабочее состояние компьютеров, на которых установлено АРМ Клиента и их размещение в служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам Клиента, непосредственно работающим с Системой;
 - регулярно проводить мероприятия по защите компьютера, на котором установлено АРМ Клиента, от компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение;

- не допускать не санкционированных НКО изменений в архитектуре технических и программных средств АРМ Клиента, выполнять внедрение новых версий программного обеспечения только по инициативе НКО;
- обеспечивать сохранность втайне от посторонних лиц информации о секретных ключах;
- обеспечивать сохранность втайне от посторонних лиц пароля для получения доступа к Системе;
- обеспечивать использование ключевого носителя только во время работы в Системе;
- делать запрос на смену пары открытый/секретный ключ Клиента не менее одного раза в год и каждый раз при смене Владельца ЭП.

3.11.6 Действия в случае компрометации ключей:

Под компрометацией ключей ЭП понимается:

Явная компрометация:

- Утрата ключевых носителей.
- Утрата ключевых носителей с их последующим обнаружением.
- Увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации.
- Нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) закрытого ключа.

Неявная компрометация:

- Возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи.
- Нарушение печати на сейфе с ключевыми носителями.
- Случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями (в том числе случаи, когда ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате чьих-либо несанкционированных действий).

В случае компрометации ключей Клиенту необходимо немедленно выполнить действия:

- направить в НКО Заявление о возврате/замене/выдаче дополнительного ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного ключа ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к Общим условиям);
- если отсутствует возможность в краткие сроки направить Заявление на удаление сертификата ключа электронной подписи, то его блокировка может быть произведена с предоставлением заявления Клиента (по электронной почте или факсу с уведомлением по телефону) за подписью представителя Клиента без печати и без подписи руководителя Клиента или иного, уполномоченного на совершение таких действий лица, с последующим предоставлением письменного заявления с подписью и печатью руководителя Клиента или иного, уполномоченного на совершение таких действий лица;
- инициировать процедуру генерации новых ключей ЭП согласно пункту 3.9.3 настоящих Общих условий.

НКО блокирует (приостанавливает действие) ключа и приостанавливает операции по электронным документам Клиента с момента получения уполномоченными службами НКО письменного заявления Клиента.

НКО может заблокировать ключ Клиента самостоятельно в случае возникновения подозрений в компрометации ключа. В этом случае НКО немедленно извещает Клиента о принятом решении о приостановлении обработки ЭД, подписанных этим ключом

Открытые и закрытые ключи НКО и Клиента меняются не менее 1 раза в год и каждый раз при смене владельца ЭП, о чем заблаговременно предупреждается другая Сторона.

3.12. **Проведение технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций.**

- 3.12.1. Клиент представляет НКО заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной подписью, на основании которого НКО выполнил операции по счёту Клиента.
- 3.12.2. НКО обязано в течение не более пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители НКО. При необходимости в состав комиссии могут быть включены независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).
- 3.12.3. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента под приложенным документом.
- 3.12.4. Разрешительная комиссия в течение не более 5 (пяти) дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:
- 3.12.5. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, на основании которого НКО выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.
- 3.12.6. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу открытого ключа ЭП Клиента, период

- действия и статус открытого ключа ЭП Клиента и установление его принадлежности Клиенту.
- 3.12.7. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе.
- 3.12.8. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.
- 3.12.9. НКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
- НКО не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого НКО выполнило операции по счёту Клиента.
 - Электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.
 - Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента, подписанное должностным лицом НКО и имеющим отпечаток печати НКО. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.
- 3.12.10. В случае, когда НКО предъявляет электронный документ, корректность ЭП Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту открытого ключа ЭП Клиента подтверждена, НКО перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.
- 3.13 Разрешение конфликтных ситуаций, связанных с использованием электронного документооборота.**
- 3.13.1. Клиент представляет НКО в письменном виде заявление, содержащее существо претензии с указанием на Электронный документ, на основании которого НКО выполнило операции по счёту Клиента. В заявлении также должно быть указано лицо (лица), уполномоченное представлять интересы Клиента в разрешительной комиссии.
- 3.13.2. НКО обязано в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента и представители НКО. По специальному требованию одной из Сторон в состав комиссии могут быть включены независимые эксперты. Независимый эксперт должен иметь высшее профессиональное образование или профессиональную подготовку в области информационной безопасности, а также стаж работы в этой области не менее 5 (пяти) лет.
- 3.13.3. НКО обязано письменно, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до начала работы разрешительной комиссии, уведомить Клиента о назначенной дате, времени и месте начала работы комиссии.
- 3.13.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.
- 3.13.5. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в Системе.
- 3.13.6. В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе разрешительной комиссии, рассмотрение спорной ситуации осуществляется без представителей Клиента. В этом случае в Акте делается запись об отсутствии представителя Клиента.
- 3.13.7. В результате рассмотрения спорной ситуации разрешительная комиссия должна определить подлинность ЭП Клиента под приложенным Электронным документом и правомерность выполнения НКО операций по счёту Клиента.
- 3.13.8. Разрешительная комиссия проводит рассмотрение заявления в срок не более 5 (пять) рабочих дней с момента формирования комиссии. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:
- 3.13.9. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключа (ключей) ЭП Клиента:
- 3.13.10. В помещении НКО, на оборудовании и программном обеспечении НКО делают первичную проверку электронных подписей с ключами, имеющимися в НКО. Для этого НКО предоставляет ЭД с подписью Клиента, а Клиент электронную квитанцию о получении документа с подписью НКО и бумажную копию этого ЭД. В случае если первичная проверка не устраняет разногласий, производится окончательная проверка ЭП.
- 3.13.11. Клиент представляет комиссии Акт признания открытого ключа (регистрационную карточку) и программное обеспечение имеющейся у него версии АРМ Клиента. Члены комиссии убеждаются в соответствии ключей Клиента, которыми был подписан ЭД, Акту признания открытого ключа (регистрационной карточке). Если выявляется несоответствие открытого ключа Клиента и ключа, указанного в Акте признания открытого ключа (регистрационной карточке), то спор решается в пользу НКО.
- 3.13.12. Для проведения процедуры проверки на «чистом» от программного обеспечения компьютере в присутствии членов комиссии устанавливается операционная система и программное обеспечение, необходимое для проверки подписи.
- 3.13.13. По взаимному согласию членов комиссии, автономную проверку подлинности ЭП может провести независимая организация, в том числе специалисты организации-изготовителя программного обеспечения Средств ЭП.
- 3.13.14. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий:
- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

- все реквизиты оспариваемого документа;
 - порядок работы членом комиссии;
 - вывод о подлинности ЭП в оспариваемом Электронном документе и его обоснование.
- 3.13.15. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению согласительной комиссией, в двух экземплярах, по экземпляру для каждой Стороны, и подписывается всеми членами комиссии.
- 3.13.16. НКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
- НКО не предъявляет Электронный документ, подписанный Клиентом, на основании которого НКО выполнило операции по счёту Клиента.
 - Хотя бы одна ЭП Клиента в Электронном документе оказалась не подлинной.
 - Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия Секретного и соответствующего ему Открытого ключей ЭП Клиента, подписанное уполномоченным должностным лицом НКО и имеющее оттиск печати НКО. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия Пары ключей ЭП Клиента раньше даты подписи, указанной в рассматриваемом Электронном документе.
- 3.13.17. В случае, когда НКО предъявляет Электронный документ и подлинность ЭП Клиента в Электронном документе признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту Открытых ключей ЭП Клиента подтверждена, НКО не несёт ответственности перед Клиентом по выполненным операциям по счёту Клиента.
- 3.13.18. Если Клиент настаивает на том, что данный документ он не создавал или не подписывал одной или несколькими ЭП, комиссия может вынести определение о компрометации Секретного ключа (ключей) ЭП Клиента, что не снимает с Клиента ответственности за данный документ.

4. ПРАВА ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 Клиент обязуется:

- 4.1.1. Выполнять все положения Общих условий.
- 4.1.2. Предоставить в НКО документы, предусмотренные перечнем, утвержденным Банковскими Правилами НКО, одновременно с Заявлением.
- 4.1.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанных в перечне, утвержденном Банковскими Правилами НКО, в том числе об изменениях в учредительных документах, контактной информации, органах управления и составе учредителей/участников/акционеров, изменениях выгодоприобретателей и/или бенефициаров, извещать НКО в письменной форме не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты внесения изменений. При этом Клиент принимает на себя всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения НКО такого извещения.
- 4.1.4. Не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса предоставлять НКО (по месту заключения Договора) сведения и документы:
- необходимые для проведения идентификации сделок и операций, осуществляемых клиентом;
 - необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, а также для выполнения НКО функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, представлять и получать документы в НКО, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, смене бенефициара(ов) о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, изменении адреса местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, о реорганизации, банкротстве, ликвидации.
- 4.1.5. Оплачивать комиссии и вознаграждения согласно Тарифам НКО и осуществлять иные платежи, установленные НКО за банковское обслуживание Клиента.
- 4.1.6. До расторжения Договора погасить задолженность перед НКО по тарифам и иным платежам, в отношении всех оказанных в рамках Договора услуг.

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. Клиент в праве в любой момент расторгнуть Договор, в том числе в случае несогласия с изменением НКО положений Общих условий и/или Тарифов. В случае если к дате введения в действие изменений в Общие условия и/или Тарифы Клиент не представляет в НКО заявление о расторжении Договора, Общие условия и/или Тарифы считаются принятыми Клиентом.

4.3. НКО обязуется:

- 4.3.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Общими условиями и иными внутренними нормативными актами НКО.
- 4.3.2. Соблюдать тайну счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим

- законодательством Российской Федерации.
- 4.3.3. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.
- 4.4. **НКО имеет право:**
- 4.4.1. Отказать в открытии банковского счета в случае:
- непредставления документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банковскими Правилами НКО, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представления недостоверных сведений;
 - отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством РФ
 - в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 4.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в положения Общих условий с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления этих изменений в силу путем размещения объявлений на информационных стендах в операционных залах и/или путем адресного уведомления Клиента, в том числе по Системе «Клиент-Банк» (при ее наличии), и/или путем размещения информации на официальном сайте НКО в сети «Интернет».
- 4.4.3. Расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе НКО в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.
- 4.5. НКО не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от НКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений НКО.
- 4.6. НКО не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом Общих условий.
- 4.7. Клиент несет ответственность перед НКО за ущерб и расходы, понесенные НКО в результате нарушения Клиентом условий или положений Общих условий, законодательных или нормативных актов.
- 4.8. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за несвоевременную оплату услуг НКО.
- 4.9. НКО устанавливает факт выдачи распоряжения уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента путем визуального сличения подписей и оттиска печати на расчетном документе с образцами подписей и оттиска печати, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, проверки сертификата ключа электронной подписи, а также путем проверки документов, удостоверяющих личности и полномочия этих лиц.
- 4.10. НКО не несет ответственности за последствия предоставления поддельных платежных документов.
- 4.11. НКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур НКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.12. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности, стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих обязанностей, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя в соответствии с Общими условиями обязательств.
- 4.13. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Общим условиям.

5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.

- 5.1. НКО проводит идентификацию Клиента согласно требованиям законодательства Российской

- Федерации и требованиям внутренних нормативных документов НКО.
- 5.2. Клиент обязуется сообщить в НКО о возникновении обстоятельств, повлекших изменение принадлежности Клиента к ПДЛ в кратчайшие сроки. Клиент обязан предоставить затребованную НКО информацию для идентификации Клиента и подтверждающие документы, а также незамедлительно сообщить НКО обо всех изменениях в такой информации и документах. Предоставленные НКО документы Клиента не возвращаются Клиенту.
- 5.3. Клиент должен предъявить НКО оригиналы идентификационных документов или их нотариально заверенные копии. Клиент должен предъявить оригинал документа удостоверяющего личность. Документ, выданный за рубежом, должен обладать полной юридической силой и в установленных законодательством случаях - быть легализованным. Если Клиент предоставляет документ на иностранном языке, НКО вправе потребовать предоставить перевод с нотариально заверенной подписью переводчика на переведенном документе. НКО вправе копировать предоставленные Клиентом документы, подтверждающие идентификацию, а также заверять их и хранить копии.
- 5.4. При выполнении банковских операций, заявленных Клиентом, который лично явился в НКО, в операционном отделе сравнивают подписи в документах Клиента или его представителя с образцами, предоставленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или осуществляют идентификацию в соответствии с предъявленными документами, удостоверяющим личность. При наличии сравнивают также оттиск печати Клиента на документах с образцом оттиска печати, который имеется в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 5.5. НКО вправе потребовать, чтобы подпись на любом поданном документе была произведена в присутствии представителя НКО или, если это невозможно или невыполнимо, документ должен быть заверен нотариально.
- 5.6. НКО вправе в любой момент провести повторную идентификацию Клиента, затребовать дополнительно документы и информацию, а также попросить явиться руководителя лично.
- 5.7. Предоставленные Клиентом в НКО документы считаются действительными до окончания их срока действия, если нет письменных указаний от Клиента о поправках к ним.
- 5.8. Клиент подтверждает, что адрес местонахождения Клиента, указанный в Анкете Клиента, является адресом местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности. В случае, если адрес местонахождения совпадает с адресом регистрации физ. лица, являющегося участником/акционером Клиента, Клиент подтверждает, что осуществляемая по данному адресу деятельность не противоречит законодательству РФ в части использования жилых помещений.
- 5.9. Клиент подтверждает, что все сделки и операции проводит от своего имени и за свой счет. В случае проведения операций и сделок в интересах третьего лица (выгодоприобретателя) Клиент обязуется:
- предоставлять необходимые документы и все известные сведения о выгодоприобретателе (лице, к выгоде которого Клиент действует);
 - в день совершения операции обратиться в НКО для получения бланка Анкеты выгодоприобретателя;
 - предоставить НКО сведения о выгодоприобретателе не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты совершения банковской операции.
- 5.10. Клиент (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), подтверждает, что ни он сам, ни его бенефициарные владельцы (при их наличии), не принадлежат к публичным должностным лицам, либо к их окружению (ПДЛ, его родственник, доверенное лицо) (далее-ПДЛ), в том числе иностранным публичным должностным лицам (далее - ИПДЛ), должностным лицам публичных международных организаций (далее – МПДЛ), а также лицам, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - РПДЛ), за исключением случаев, установленных Программой идентификации.
- Клиент обязуется сообщить в НКО о возникновении обстоятельств, повлекших изменение принадлежности Клиента к ПДЛ в кратчайшие сроки.

6. ПРОВЕДЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ.

- 6.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в НКО Поручение на покупку/продажу валюты. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

- 6.2. НКО принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датами расчетов TOD, TOM, SPOT в течение времени, установленного в структурном подразделении по месту ведения Счета Клиента для проведения конверсионных операций.
- 6.3. НКО информирует Клиента об изменении времени по приему поручений на покупку/продажу валюты путем направления письменного извещения или электронного сообщения по системе дистанционного обслуживания не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие изменений.
- 6.4. НКО вправе отказать Клиенту в проведении Конверсионной операции, в случае если данная иностранная валюта не входит в перечень иностранных валют, с которыми НКО проводит операции.
- 6.5. Конверсионные операции осуществляются по курсу НКО, который устанавливается с учетом биржевых торгов, НКО не взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.
- 6.6. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения конверсионной операции, а НКО вправе отказать Клиенту в проведении конверсионной операции если курс НКО не соответствует условиям клиента.
- 6.7. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается НКО со Счета Клиента, открытого в НКО.
- 6.8. Сумма денежных средств в покупаемой валюте зачисляется на Счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в НКО.
- 6.9. **Порядок зачисления иностранной валюты на счета резидентов.**
- 6.9.1. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, НКО открывает резидентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) расчетный и транзитный счета в иностранной валюте.
- 6.9.2. Все поступления иностранной валюты в пользу резидентов зачисляются на транзитный валютный счет в полном объеме за исключением следующих денежных средств, зачисляемых на расчетный счет в иностранной валюте:
- денежных средств, поступающих с одного расчетного счета в иностранной валюте резидента, открытого в НКО, на другой расчетный счет в иностранной валюте этого резидента, открытый в НКО;
 - денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт расчетный счет в иностранной валюте резидента, по заключенным между ними договорам;
 - денежных средств, поступающих с расчетного счета в иностранной валюте одного резидента на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытых НКО.
- 6.9.3. НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, направляет ему уведомление по форме, установленной НКО (далее - Уведомление) с указанием срока предоставления документов для идентификации иностранной валюты;
- 6.9.4. Обязательный срок для представления документов по запросам валютного контроля НКО не может составлять менее 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса.
- 6.9.5. Не позднее дня, указанного в уведомлении резидент предоставляет в НКО документы валютного контроля согласно Инструкции Банка России от 04.06.2012 N 138-И и дает НКО распоряжение об осуществлении списания иностранной валюты с транзитного валютного счета.
- 6.9.6. С транзитного валютного счета денежные средства списываются:
- для осуществления продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке,
 - для оплаты расходов и иных платежей,
 - для зачисления на расчетный счет в иностранной валюте резидента в НКО или на расчетный счет в иностранной валюте этого резидента (с предварительным зачислением на транзитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке.
 - для зачисления на транзитные валютные счета резидентов-комитентов, принципалов, доверителей.
 - для возврата ошибочно поступивших средств в иностранной валюте.

7. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ

- 7.1. Основанием проведения расчетных операций по счету Клиента является соответствующий платежный документ Клиента или другие основания, прямо установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями.
- 7.2. Предоставленный в НКО платежный документ на проведение расчетных операций по Счету является для НКО обязательным к исполнению, если составлен в соответствии с требованиями НКО, заверен печатью, подписан уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает НКО право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету.
- 7.3. НКО осуществляет безакцептное списание со счетов Клиента в следующих случаях:
- в соответствии с действующим законодательством РФ;
 - в пользу НКО в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между НКО и Клиентом. НКО вправе использовать любые средства Клиента, находящиеся на его расчетных счетах в НКО

для взимания с Клиента комиссионных вознаграждений, предусмотренных настоящими Общими условиями и Тарифами, а также другие расходы, понесенные НКО в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе комиссионные, выплачиваемые НКО третьим сторонам, за проведение платежей или совершение иных действий, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений.

- 7.4. Клиент вправе предоставить в НКО распоряжение на заранее данный акцепт с указанием лица, имеющего право выставлять платежные требования или инкассовые поручения, информацией о наименованиях товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведений о договоре между Клиентом и третьим лицом (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания). Распоряжение Клиента на безакцептное списание по требованию третьего лица вступает в силу с момента проставления на нем Сотрудником НКО отметки о принятии. Распоряжение Клиента на безакцептное списание считается аннулированным со дня получения НКО уведомления от Клиента о досрочном окончании срока действия распоряжения.
- 7.5. В случае неправильного зачисления средств вследствие ошибки со стороны НКО, НКО имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.
- 7.6. В случае если действия НКО по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов НКО, Клиент обязан возместить НКО такие расходы. При этом НКО вправе списать сумму этих расходов со Счета Клиента без его предварительного согласия. В случае ошибки со стороны НКО все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются НКО за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.
- 7.7. Средства, возвращенные по исполненным платежным поручениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной НКО. Если платеж был произведен с конверсией валюты счета в валюту платежа, риск курсовой разницы при зачислении возвращенных средств списывается со Счетов Клиента.
- 7.8. При получении НКО денежных средств по платежным документам с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, а также при наличии у НКО обоснованных сомнений соответствия операции, совершаемой Клиентом по его Счету, действующему законодательству или режиму Счета, НКО уточняет детали операции и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях НКО не несет ответственность за просрочку в зачислении (не зачислении) средств на Счет Клиента.
- 7.9. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Клиента, необходимых для исполнения платежного документа Клиента, документ возвращается без исполнения, либо по письменному заявлению Клиента помещается в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (далее-Картотека), за что с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими Тарифами НКО.
- 7.10. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Клиента, необходимых для исполнения платежного документа НКО, документ помещается в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок».
- 7.11. Исполнение платежных документов, находящихся в Картотеке, производится в установленной законодательством очередности, по мере поступления денежных средств на Счет Клиента. Платежный документ из Картотеки может быть исполнен частично.

8. ПРИЕМ И ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

- 8.1. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления (перечисления) их на банковские счета, открытые в НКО, осуществляется по объявлениям на взнос наличными.
- 8.2. При приеме наличных денег от Клиента, наряду с объявлением на взнос наличными, Клиентом представляется реестр проведенных операций, предусмотренный нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок ведения кассовых операций на территории Российской Федерации. При этом сумма, указанная в объявлении на взнос наличными, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых Клиентом.
- 8.3. После приема наличных денег сотрудник НКО сверяет сумму, указанную в приходном кассовом документе, с суммой наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает все экземпляры приходного кассового документа.
- 8.4. При несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными, Клиенту предлагается заново составить объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму наличных денег.
- 8.5. Выдача наличных денег Клиентам осуществляется с их банковских счетов, открытых в НКО, в пределах остатка наличных денег на банковском счете.
- 8.6. Наличные денежные средства выдаются Клиенту по денежному чеку, оформленному Клиентом и предъявляемому в НКО накануне дня или в день получения наличных денег.
- 8.7. Для получения денежных средств со счета в наличной форме, Клиент предоставляет в НКО заявку

- на получение наличных денежных средств и документы, подтверждающие цель их получения не позднее 12 часов 00 минут рабочего дня, предшествующему дню их получения. Денежные средства выдаются Клиенту на следующий рабочий день. В случае если по окончании указанного дня денежные средства не были востребованы Клиентом, заявка аннулируется.
- 8.8. Наличные денежные средства могут выдаваться Клиенту, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается Клиенту по надписям на ярлыке к сумке с наличными деньгами с проверкой целостности сумки и пломбы.
- 8.9. Осуществление операций, при которых Клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.
- 8.10. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых Клиентом наличных денег данным расходного кассового документа сотрудником НКО составляется акт пересчета в одном экземпляре.
- 8.11. НКО не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России в присутствии сотрудника НКО, выдавшего наличные деньги.

9. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ.

- 9.1. Требования по оформлению Паспорта сделки (далее – ПС) распространяются на следующие договоры (контракты, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении таких договоров (соглашений), содержащие все существенные условия договора (оферта, публичная оферта), заключенные между резидентами (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в НКО или в банке-нерезиденте. (далее - договоры):
- 9.1.1. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме (далее - контракт);
- 9.1.2. Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки (далее - контракт);
- 9.1.3. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в п.п. 9.1.1, 9.1.2 и 9.1.4, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее - контракт);
- 9.1.4. Договоры, предусматривающие передачу недвижимого и движимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга) (далее - контракт);
- 9.1.5. Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений), признаваемых законодательством Российской Федерации разновидностью займа или приравненных к займу) (далее - кредитный договор).
- 9.1.6. Требования по оформлению ПС распространяются на контракты (кредитные договоры), если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) равна или превышает в эквиваленте 50 тыс. долларов США по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора), или в случае если курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее - курс иностранных валют по отношению к рублю), либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения.
- 9.1.7. В случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформляется Паспорт сделки, резидент предоставляет в НКО Справки о валютных операциях (далее СВО) и Справки о подтверждающих документах (далее – СПД), оформленные в сроки и согласно порядку, установленному Инструкцией Банка России от 04.06.2012 года №138-И, а так же Настоящими условиями в части, не противоречащей действующему валютному законодательству.

- 9.1.8. На основании заявления, составленного в произвольной форме, в соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 года №138-И резидент может, на основании предъявленных документов, предоставить НКО право заполнять СВО и СПД.
- 9.1.9. Резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты получения заполненных НКО документов валютного контроля указанных в п.9.1.8 Настоящих условий в случае несогласия предоставляет в НКО заявление в произвольной форме с указанием причин несогласия и приложением дополнительных документов (при их наличии), связанных с проведением валютных операций, а так же корректирующую СВО или корректирующую СПД.
- 9.1.10. При изменении сведений, содержащихся в принятой НКО СПД, резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, представляет в НКО корректирующую СПД, содержащую скорректированные сведения с приложением документов, подтверждающих такие изменения.
- 9.2. Порядок оформления паспорта сделки.**
- 9.2.1. Резидент, являющийся стороной по контракту (кредитному договору), указанному в п.п. 9.1.1-9.1.5, оформляет в НКО паспорт сделки и осуществляет валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), через свои счета открытие в НКО, а также через свои счета открытые в банке-нерезиденте.
- 9.2.2. По каждому контракту (кредитному договору), указанному в п.п. 9.1.1-9.1.5, оформляется один ПС. В случае, если один договор(контракт, соглашение), заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит элементы как контракта, так и кредитного договора, указанных в п.п. 9.1.1-9.1.5, то на соответствующие части такого договора (контракта, соглашения) резидентом оформляются ПС по форме 1 и ПС по форме 2 в соответствии с приложением 4 Инструкции от 04 июня 2012 г. №138-И.
- 9.2.3. Резидент - юридическое лицо, являющийся стороной по контракту (кредитному договору), может предоставить право по оформлению ПС и осуществлению валютных операций, связанных с расчетами по такому контракту (кредитному договору), своему филиалу.
- 9.2.4. При наличии в НКО расчетных счетов, открытых как филиалом юридического лица - резидента, оформившим ПС по контракту (кредитному договору), так и юридическим лицом - резидентом, валютные операции, связанные с расчетами по такому контракту (кредитному договору), могут осуществляться с использованием расчетных счетов юридического лица и его филиала.
- 9.2.5. Резидент на основании заявления установленного образца может предоставить НКО право заполнения ПС на основании представленных документов, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в ПС. Для оформления ПС резидент представляет в НКО одновременно следующие документы:
- заполненную форму ПС, по форме 1 или по форме 2 в соответствии с приложением 4 Инструкции от 04 июня 2012 г. №138-И.
 - контракт (кредитный договор), являющийся основанием для проведения валютных операций по Контракту (кредитному договору);
 - иные документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", необходимые для оформления ПС.
- 9.3. Указанные в п. 9.2.5. документы (далее - обосновывающие документы) представляются Клиентом в НКО следующим образом:
- 9.3.1. Все документы должны быть действительными на день представления в НКО. По запросу НКО представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.
- 9.3.2. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него (первый и последний листы Контракта, содержащие номер и дату Контракта, а также юридические адреса, банковские реквизиты и подписи сторон представляются в обязательном порядке).
- 9.3.3. Оригиналы документов принимаются НКО для ознакомления и возвращаются представившим их лицам.
- 9.3.4. Копия документа и перевод на русский язык документа могут быть заверены:
- клиентом - подписью лица, имеющего право подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и оттиском печати Клиента;
 - нотариусом.
- 9.3.5. ПС, представляемые в НКО, подписываются лицом, наделенным правом подписи, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с приложением оттиска печати Клиента.
- 9.4. НКО проставляет отметку о дате представления Клиентом вышеуказанных документов. ПС проверяется сотрудником валютного отдела НКО в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты его представления Клиентом. (В случае осуществления расчетов по счетам открытым в

- банке-нерезиденте 10 (десяти) рабочих дней). В случае надлежащего заполнения и оформления ПС, подписанный сотрудником валютного отдела НКО и заверенный печатью, используемой для целей валютного контроля, возвращается Клиенту (нарочно, в электронном виде или по почте).
- 9.5. НКО может отказать в подписании ПС по следующим основаниям:
- несоответствие данных, содержащихся в Контракте (кредитном договоре), данным, указанным в ПС;
 - оформление ПС с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации;
 - непредставление Клиентом в НКО обосновывающих документов.
- 9.6. В случае отказа в подписании ПС НКО возвращает Клиенту представленный им ПС и обосновывающие документы нарочно или по почте в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, (в случае осуществления расчетов по счетам, открытым в банке-нерезиденте, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней), следующих за датой их представления в НКО.
- 9.7. Резидент для оформления ПС представляет в НКО заполненную форму ПС, документы и информацию, на основании которых заполнена указанная форма, в зависимости от того, какое из указанных ниже исполнений обязательств по контракту (кредитному договору) начнется раньше, включая срок их проверки НКО, указанный в п. 9.4., не позднее следующих сроков:
- 9.7.1. При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в НКО - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный счет клиента или даты зачисления валюты РФ на расчетный счет клиента;
- 9.7.2. При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в НКО - не позднее дня осуществления валютной операции;
- 9.7.3. При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в НКО, а также при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в НКО, в котором не определена сумма обязательств, - не позднее дня осуществления операции при списании валюты со счета клиента, при зачислении 15 рабочих дней после даты зачисления валюты при проведении той валютной операции, в результате которой сумма расчетов по контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 50 тыс. долларов США по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора), либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения;
- 9.7.4. При исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае наличия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров - не позднее даты подачи таможенной декларации, определяемой в соответствии с Инструкцией о порядке регистрации или отказе в регистрации декларации на товары, утвержденной Решением Комиссии Таможенного союза от 20 мая 2010 года N 262 "О порядке регистрации, отказе в регистрации декларации на товары и оформления отказа в выпуске товаров" (официальный сайт Комиссии Таможенного союза <http://www.tsouz.ru>, 2 июня 2010 года);
- 9.7.5. При исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае отсутствия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров - в срок не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы.
- 9.7.6. При исполнении обязательств по контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, - в срок не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы.
- 9.7.7. При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от указанных в п.п. 9.7.1. - 9.7.6., - не позднее срока, установленного Инструкции от 04 июня 2012 г. №138-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах.
- 9.8. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), которые затрагивают сведения, содержащиеся в оформленном ПС, либо изменения иной информации, указанной в оформленном ПС, резидент направляет в НКО заявление о переоформлении ПС. в электронном виде или на бумажном носителе.
- 9.8.1. В заявлении резидента о переоформлении ПС должны быть указаны:
- сведения о резиденте - полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) для коммерческих организаций, наименование юридического лица (его филиала) для некоммерческих организаций или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица
 - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном

- законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
- реквизиты ПС (номер и дата ПС), раздел ПС, в который вносятся изменения, и содержание указанных изменений;
 - указание на документы и информацию, которые являются основанием для переоформления ПС, и их реквизиты;
 - дата подписания резидентом заявления о переоформлении ПС и проставлена его подпись.
 - В одном заявлении о переоформлении ПС резидент может указать информацию о переоформлении нескольких ПС.
- 9.8.2. Одновременно с заявлением о переоформлении ПС резидент представляет в банк ПС документы и информацию, которые являются основанием внесения изменений в ПС, за исключением случая, установленного п. 9.8.7.
- 9.8.3. Документы и информация, которые указаны в п. 9.8.2., представляются резидентом в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления соответствующих документов, за исключением случаев, установленных абзацем третьим настоящего пункта, и п.п. 9.8.7., 9.8.8. Датой оформления документа, указанного в п. 9.8.2., является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.
- При изменении сведений о резиденте, указанных в ранее оформленном ПС, заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые необходимы для переоформления ПС, представляются резидентом в срок не позднее 30 рабочих дней после даты внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, либо в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, либо в реестр государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, либо в реестр адвокатов субъекта Российской Федерации.
- 9.8.4. НКО в срок, не превышающий три рабочих дня после даты представления резидентом заявления о переоформлении ПС и документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, проверяет заявление о переоформлении, полноту представленных документов, наличие и соответствие оснований для переоформления ПС и принимает решение о переоформлении ПС либо об отказе в переоформлении ПС.
- Заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые указаны в п. 9.8.2., считаются представленными резидентом в срок, установленный п. 9.8.3., в случае если уполномоченным банком приняты представленные резидентом заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые необходимы для переоформления ПС, и ПС переоформлен в срок, не превышающий в совокупности сроки, установленные настоящим пунктом и п. 9.8.3.
- 9.8.5. НКО отказывает резиденту в переоформлении ПС в случае непредставления резидентом документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, в том числе представления неполного комплекта документов и информации, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах и информации, заявлению о переоформлении ПС, в том числе отсутствия в них оснований для переоформления ПС.
- В случае отказа в переоформлении ПС НКО не позднее срока, установленного п. 9.8.4., возвращает резиденту заявление о переоформлении ПС, представленные документы и информацию и информирует резидента о причинах отказа в переоформлении ПС с указанием даты возврата представленных документов и информации.
- В случае получения резидентом отказа НКО в переоформлении ПС резидент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в НКО заявление о переоформлении ПС и необходимые документы и информацию.
- 9.8.6. При принятии заявления о переоформлении ПС, документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, НКО в установленный п. 9.8.4. срок вносит необходимые изменения в соответствующий раздел ранее оформленного ПС, который ведется в электронном виде, с сохранением номера ПС и всех иных реквизитов ПС в неизменном виде.
- Переоформленный ПС подписывается ответственным лицом и не позднее двух рабочих дней после даты переоформления направляется НКО резиденту (в электронном виде, нарочно либо по почте).
- 9.8.7. В случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), резидент для переоформления ПС в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в графе 6 раздела 3 оформленного ПС, представляет в НКО только заявление о переоформлении ПС с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).
- 9.8.8. При реорганизации НКО (изменение наименования и (или) организационно-правовой формы) переоформление ПС осуществляется банком ПС самостоятельно без представления резидентом заявления о переоформлении ПС.
- В этом случае новое наименование и (или) новая организационно-правовая форма вносится НКО в ПС, который ведется в электронном виде, в установленные НКО сроки, но не позднее 60

календарных дней после даты внесения соответствующих изменений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций или одновременно с переоформлением ПС по заявлению резидента, указанном пункте 9.8. настоящих Условий, либо одновременно с закрытием ПС (без предварительного переоформления ПС), если эти события наступили раньше установленного НКО срока.

Внесение в ПС изменений осуществляется НКО самостоятельно, измененный ПС подписывается сотрудником валютного отдела и направляется резиденту. При отражении в ПС указанных в настоящем пункте изменений по заявлению резидента при очередном переоформлении резидентом ПС либо при закрытии ПС НКО направляет резиденту ПС с учетом сроков, установленных НКО.

- 9.9. НКО закрывает ПС, оформленный по Контракту (кредитному договору), по Заявлению о закрытии, полученному от резидента, в следующих случаях:
- 9.9.1. При переводе ПС из НКО в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в НКО;
- 9.9.2. При исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом);
- 9.9.3. При уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента;
- 9.9.4. При уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту;
- 9.9.5. При исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпунктах 9.9.1. – 9.9.4. настоящего пункта, основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
- 9.9.6. При прекращении оснований, требующих в соответствии с настоящими Условиями и Инструкцией №138-И оформления ПС, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае если ПС был ошибочно оформлен при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований, требующих его оформления.
- 9.10. В заявлении резидента о закрытии ПС должны быть указаны:
- сведения о резиденте - полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), индивидуального предпринимателя или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
 - реквизиты ПС (номер и дата);
 - основание для закрытия ПС со ссылкой на соответствующий пункт Общих условий.
- заявление о закрытии ПС должно быть подписано и указана дата подписания.
- В одном заявлении резидент может указать информацию о закрытии нескольких ПС.
- 9.11. Одновременно с заявлением о закрытии ПС по основанию, указанному в п. 9.9.3, резидент представляет в НКО документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента.
- 9.12. Одновременно с заявлением о закрытии ПС по основанию, указанному в п. 9.9.5, резидент представляет в НКО справку о подтверждающих документах и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в п.п. 9.9.2 – 9.9.4 основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 9.13. Одновременно с заявлением о закрытии ПС по основанию, указанному в п. 9.9.6, резидент представляет в НКО документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих оформления ПС.
- 9.14. НКО в срок, не превышающий три рабочих дня после даты представления резидентом заявления о закрытии ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, проверяет полноту представленных документов, соответствие основания закрытия ПС сведениям, содержащимся в представленных документах и иной информации, имеющейся в НКО ПС, и принимает решение о закрытии ПС либо об отказе в закрытии ПС.
- 9.15. В случае непредставления резидентом в НКО необходимых для закрытия ПС документов, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное резидентом основание закрытия ПС, либо отсутствия в НКО ПС необходимой для закрытия ПС иной информации НКО не позднее срока, установленного, п. 9.9.11. возвращает резиденту заявление о закрытии ПС, представленные документы и информирует резидента о причинах отказа в закрытии ПС с указанием даты возврата представленных документов.
- 9.16. В случае получения резидентом отказа в закрытии ПС резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в НКО заявление о закрытии ПС и необходимые документы.
- 9.17. При принятии заявления о закрытии ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, НКО в установленный п. 9.9.14 срок закрывает ПС и не позднее двух рабочих дней после даты его закрытия передает резиденту, за исключением случая, установленного абзацем вторым настоящего пункта, на бумажных носителях закрытый ПС и сформированную на дату закрытия ПС ведомость

- валютного контроля, и по желанию резидента ПС и ведомость валютного контроля в электронном виде в форматах.
- 9.18. При закрытии резидентом ПС по основаниям, указанным в п. 9.9.1, НКО передает резиденту на бумажных носителях экземпляр закрытого ПС и два экземпляра сформированной на дату закрытия ПС ведомости валютного контроля, а также ПС и ведомость валютного контроля в электронном виде, для последующего представления резидентом в другой уполномоченный банк, в котором будет осуществляться обслуживание контракта (кредитного договора).
- 9.19. ПС считается закрытым с даты, указанной НКО в разделе 4 ПС.
- 9.20. НКО вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, в следующих случаях:
- при исполнении (прекращении) исходя из имеющейся в НКО информации, всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом заявления о закрытии ПС;
- при неисполнении исходя из имеющейся в НКО информации, всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, установленных настоящими Условиями документов и информации, на основании которых банк ПС ведет ведомость валютного контроля.
НКО вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета резидента.
В случае, указанном в настоящем пункте, НКО информирует (по своему усмотрению) резидента о закрытии ПС в срок не позднее двух рабочих дней после даты его закрытия.
- 9.21. Если резидент после даты закрытия ПС (в срок не более 3 лет) по контракту (кредитному договору) в случае изменения суммы обязательств по этому контракту (кредитному договору) либо продления срока завершения обязательств по этому контракту (кредитному договору) продолжит исполнение обязательств по нему, НКО на основании заявления резидента, составленного в произвольной форме и представленного в НКО, изымает из досье валютного контроля ПС и ведомость банковского контроля и продолжает учитывать исполнение обязательств резидента по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией №138-И.
В указанном случае резидент в порядке, установленном главой 8 настоящих Общих условий, вносит соответствующие изменения ПС.

10. ПОЛОЖЕНИЯ О ТАРИФАХ

- 10.1. Положения о тарифах содержатся во внутреннем утвержденном документе НКО «Общие положения о тарифах» актуальной редакции, размещенном для общего ознакомления в открытом доступе на интернет-сайте НКО по адресу: www.rusfo.ru.
- 10.2. Тарифы регламентируют величину вознаграждения, взимаемого НКО со счетов клиентов (юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) за оказанные им услуги, а также сроки и порядок оплаты (взимания) такого вознаграждения.
- 10.3. Тарифы могут быть изменены НКО в одностороннем порядке. При изменении тарифов новые (измененные) тарифы размещаются на интернет-сайте НКО по адресу: www.rusfo.ru, и вывешиваются в операционных залах НКО не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до их введения. Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменение тарифов и знакомиться с тарифами НКО.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 11.1. В случае возникновения вопросов, связанных с исполнением Сторонами положений настоящих Общих условий, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями НКО и Клиента с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Срок ответа на претензию НКО составляет 14 (четырнадцать) календарных дней с момента получения претензии НКО.
- 11.2. Все споры, связанные с настоящими Общими условиями, включая споры о действительности в целом или частично, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде или суде общей юрисдикции по месту нахождения счета.
- 11.3. В случае если какое-либо из положений настоящих Общих условий является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Общих условий.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

- 12.1. Настоящие Общие условия действуют без ограничения срока.

- 12.2. Клиент в праве в любой момент расторгнуть Договор, уведомив о данном намерении НКО путем подачи в НКО Заявления о закрытии расчетного счета Клиенту (Приложение №3 к Общим условиям). В случае поступления Заявления о закрытии расчетного счета НКО обязана закрыть счет в соответствии с порядком, установленным Банковскими Правилами открытия, закрытия счетов клиентов НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
- 12.3. НКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при остатке на счете денежных средств в размере, не превышающем 1000 (одной тысячи) рублей при отсутствии операций по счету в течение одного года. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по счету НКО вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента.
- 12.4. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления НКО такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 12.5. По требованию НКО договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 12.6. НКО закрывает счета Клиента и прекращает оказание услуг в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами НКО и настоящими Общими условиями.
- 12.7. Стороны признают, что в случае прекращения договорных отношений Сторон, возникших на основании Общих условий, отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между НКО и Клиентом, установленные НКО, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.
- 12.8. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить 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.

Приложение № 1

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати

г. Москва

«__» _____ 201__ года

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (ООО), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) Клиента денежных средств, установить следующее (*нужное отметить V или X*):

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется и для подписания распоряжений Клиента используется одна собственноручная подпись.

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется и для подписания распоряжений Клиента используется любая 1 (Одна) собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется более двух собственноручных подписей, которые могут быть использованы в следующем сочетании:

подпись _____ одновременно с подписью _____ ;
подпись _____ одновременно с подписью _____ ;
подпись _____ одновременно с подписью _____ ;

2. Настоящее Соглашение вступает в действие с даты его подписания Сторонами и действует до прекращения действия Карточки с образцами подписей и оттиска печати, к которой оно составлено, либо до его изменения по соглашению Сторон.

3. При изменении лиц, которым Клиентом предоставлено право подписи, и/или в целях изменения сочетания собственноручных подписей, Стороны вправе подписать новое Соглашение.

4. Настоящее Соглашение заключено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

5. С момента подписания настоящего Соглашения прекращает действие ранее заключенное между НКО и Клиентом соглашение, касающиеся сочетания собственноручных подписей лиц, которым Клиентом предоставлено право подписи.

НКО

КЛИЕНТ

(должность)

(должность)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.)

м.п.

м.п.

Приложение № 2

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

| | |
|------|--|
| Дата | |
|------|--|

Информация о Клиенте: резидент нерезидент

| | | |
|---|-------------|--------------------------------|
| Наименование Клиента | | |
| Полное наименование организации, предприятия (в соответствии с Уставом, Положением)/ФИО индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. | | |
| Место нахождения (адрес регистрации) | | |
| ОГРН/ОГРНИП | | |
| ИНН | | |
| Телефон | Факс | Адрес электронной почты |

предлагает НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее – НКО) заключить в порядке и на условиях, установленных Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия):

- Договор банковского счета в валюте Российской Федерации;
- Договор банковского счета в иностранной валюте:
 - долларах США; Евро; иное: _____
- Договор об организации электронного документооборота по системе «Клиент-Банк».

а так же изготовить технологические ключи электронной подписи для следующих Владельцев электронной подписи:

| Ф.И.О. владельца ЭП | Должность владельца ЭП | Реквизиты документа удостоверяющего личность владельца ЭП |
|---------------------|------------------------|---|
| | | |
| | | |

Настоящим подтверждаем, что мы внимательно ознакомились с полным текстом Условий (включая Приложения к ним), Тарифами НКО, а также утвержденными НКО формами документов, обязательными для использования при исполнении вышеуказанного(-ых) договора(-ов), понимаем их содержание, согласны с ними, присоединяемся к ним и обязуемся их выполнять.

Просим открыть:

| Тип счета | Валюта счета |
|-----------|--------------|
| | |
| | |
| | |

Мы также осознаем, признаем и подтверждаем, что:*

- при заключения указанного в настоящем заявлении договора об организации электронного документооборота по системе «Клиент-Банк» стороны исходят из того, что электронные платежные и другие документы, пересылаемые по Системе «Клиент-Банк» имеют одинаковую юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц сторон и

заверенными печатью при условии, что они подписаны (защищены) электронно-цифровой подписью (электронной подписью) стороны-отправителя и проверка этой подписи, в порядке, установленном договором, дала положительный результат;

- НКО не несет ответственность и риски по операциям, совершенным неуполномоченными лицами с использованием нашего ключа до момента блокировки НКО действия ключа.

*Данный текст включается в заявление при заключении договора об организации электронного документооборота по системе «Клиент-Банк»

С момента проставления НКО отметки об акцепте на данном Заявлении договорные отношения между НКО и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

_____/_____/_____/_____
 (Должность) / (подпись) / (ФИО)

М.П.

Главный бухгалтер _____/_____
 (подпись) / (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ В СЛУЧАЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПО СИСТЕМЕ «БАНК-КЛИЕНТ».

Клиент подтверждает, что НКО передало, а Клиент получил:

- Технологический закрытый ключ Клиента № _____;
- ПО «Банк-Клиент» для 32 и 64-битных систем;
- Программное обеспечение СКЗИ и лицензию на использование «КриптоПро CSP» версии 3.6 или выше;
- Инструкция по установке системы «Банк-Клиент»;
- Руководство администратора и оператора Клиента;
- Ключевой носитель Token № _____

« ____ » _____ 20__ года.

М.П.

_____/_____/_____/_____
 Должность / по доверенности / подпись / ФИО

ОТМЕТКА НКО ОБ АКЦЕПТЕ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ:

Заявление акцептовано НКО " ____ " _____ 201__ г.

**Заключен
 Договор банковского счета**

Счет открыт

| Номер Договора | Балансовый счет | Номер лицевого счета | Тип счета |
|----------------|-----------------|----------------------|-----------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

*в случае открытия валютных счетов Клиенту-резиденту согласно Положения Банка России №385-П от 16.07.2012г. открыть соответствующие транзитные счета.

Заключен Договор об организации электронного документооборота по системе «Клиент-Банк»

№ _____ от « ____ » _____ 20__ года.

| | |
|---|-------------|
| <p>от НКО «Русское финансовое общество» (ООО)</p> <p>Руководитель _____/_____ (подпись) / (ФИО)</p> <p>Главный бухгалтер _____/_____ (подпись) / (ФИО)</p> | <p>М.П.</p> |
|---|-------------|

Приложение № 3

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о закрытии расчетного счета Клиенту**

_____, рег. номер: _____, (Далее - Клиент), в соответствии с Общими условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Общие условия») просим:

1. Расторгнуть следующий(е) договор(ы) банковского счета и закрыть следующий(е) банковский(е) счет(а):

| | |
|--------------------------|---|
| Договор № _____ от _____ | остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____ |
| Счет № _____ | _____ |
| Договор № _____ от _____ | остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____ |
| Счет № _____ | _____ |
| Договор № _____ от _____ | остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____ |
| Счет № _____ | _____ |

2. Денежную чековую книжку к р/с № _____ :

- не получали;
- возвращаем с неиспользованными чеками с № _____ по № _____
- возвращаем с испорченными чеками с №№ _____.

3. Остаток денежных средств по закрытым счетам просим перечислить по следующим реквизитам:

Наименование получателя _____ ;
ИНН/КПП получателя _____ / _____ ;
Счет получателя _____ ;
БИК и наименование банка получателя _____ / _____ ;
Корр. счет банка получателя _____ ;
Назначение платежа _____ .

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ НКО

Валютный отдел

_____ / _____ «__» _____ 20__ г.

Отдел программно-технического обеспечения: Доступ в систему «Клиент-Банк» прекращен/отсутствовал.

_____ / _____ «__» _____ 20__ г.

Отдел информационной безопасности: Ключ криптографической защиты списан/не выдавался.

Token № _____ возвращен в НКО/утерян

_____ / _____ «__» _____ 20__ г.

Операционный отдел:

Чековая книжка принята, номера сверены / не выдавалась.

Наличие финансовых требований к клиенту (справочно):

_____ / _____ /
«__» _____ 20__ г.

Отдел кредитования _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Управление экономической безопасности и режима _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Юридический отдел _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Председатель Правления (Заместитель) _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Счет закрыт.

Исполнитель _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Соответствующая запись в Книге регистрации открытых счетов произведена.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

