



Приложение 1 к Правилам банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК

**Условия
ведения счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой в ПАО РОСБАНК**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА	3
2. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	4
2.1. СЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
2.2. ТРАНЗИТНЫЙ СЧЕТ ДЛЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ОПЛАТУ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА	5
2.3. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА	5
2.4. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА	6
2.5. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОСТАВЩИКА	6
2.6. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ДОЛЖНИКА	7
2.7. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ	7
2.8. СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДА КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА	8
2.9. ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ НОТАРИУСА	9
3. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ	10
4. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ	12

1. Порядок ведения Счета

1.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

1.2. При осуществлении расчетов наличной валютой Российской Федерации по Счету Клиент обязан соблюдать порядок расчетов наличными деньгами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами, установленный Банком России.

1.3. Кассовые операции по расчетному счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

1.4. Формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо) избираются Клиентом самостоятельно с учетом режима Счета и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

Безналичные расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) с согласия Клиента (плательщика), осуществляются Банком на основании отдельного соглашения с Клиентом, если иное не предусмотрено Договором.

1.5. Средства, поступающие в пользу Клиента, зачисляются Банком на его Счет не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком выписки из корреспондентского счета и подтверждающих платежных документов. При отсутствии подтверждающих платежных документов денежные средства зачисляются на Счет в день поступления этих документов в Банк.

1.6. В случае обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм Клиент поручает Банку списать на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом согласно пункту 5.2 Правил, ошибочно зачисленные суммы со своего Счета без получения дополнительных распоряжений Клиента.

1.7. Банк выполняет распоряжения Клиента по Счету не позднее следующего рабочего дня с даты их поступления в Банк.

Операционное время приема распоряжений устанавливается приказом по Банку и размещается на информационных стендах в помещениях Банка. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Клиенту может быть установлено иное операционное время приема распоряжений на основании отдельного соглашения.

1.8. Распоряжения Клиента принимаются Банком на исполнение при условии наличия подписи лица (лиц), уполномоченного (-ых) распоряжаться денежными средствами Клиента (Счетом) и оттиска печати Клиента (при наличии). Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной и принятой Банком карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

1.9. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении

платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде овердрафта).

1.10. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо на основании отдельного договора предъявлять распоряжения к Счету, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующих режиму Счета.

1.11. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

1.12. Для осуществления платежа в валюте Российской Федерации Клиент представляет в Банк распоряжение в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.13. Валютные операции резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за своевременность и точность исполнения платежных документов Клиента в иностранной валюте в случае, если таковые составлены без использования установленных Банком форм.

1.14. Предъявленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранится в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством Российской Федерации, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете (или их представителям), если такая выдача не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

1.15. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в платежных документах, возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение телеграфных, телексных и иных распоряжений Клиента, если такое неисполнение возникло вследствие указания Клиентом в таких распоряжениях неверной информации, а также вследствие искажения текста распоряжений при их передаче по каналам связи или иных причин, не зависящих от Банка.

2. Особенности ведения специальных банковских счетов

2.1. Счет доверительного управления (для проведения расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению) в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте, в том числе (но не исключительно), для проведения расчетных и кассовых операций с акцептом специализированного депозитария;

2.1.1. Расчетный документ принимается Банком к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии подписанного уполномоченным лицом согласия специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции по распоряжению имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, управляющей компанией которого является Клиент/ по распоряжению имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, переданных Клиенту.

Согласие специализированного депозитария на списание денежных средств оформляется путем подписания уполномоченным лицом специализированного депозитария распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета Клиента либо в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. При этом специализированный депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету.

2.1.2. В документах, представляемых в Банк, Клиент после своего наименования проставляет пометку «Д.У.» в целях информирования другой стороны, что он действует в качестве доверительного управляющего. Если Клиент совершает сделки с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, после пометки «Д.У.» указывается название паевого инвестиционного фонда.

2.1.3. Дополнительно, при открытии Счета Клиентом предоставляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

2.1.4. Клиент обязан по требованию Банка предоставлять информацию о бенефициарах, которым принадлежат права на денежные средства, размещенные на Счете.

2.2. Транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда в валюте Российской Федерации.

2.2.1. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением совершения следующих операций:

- 1) перевода денежных средств на отдельный банковский счет, открытый на имя Клиента как доверительного управляющего, на котором учитываются денежные средства, составляющие паевой инвестиционный фонд, для включения в состав указанного фонда;
- 2) выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- 3) возврата денежных средств лицу, оплатившему инвестиционные паи, в следующих случаях:

- признания управляющей компании или специализированного депозитария банкротом;

- когда ценные бумаги, переданные в оплату инвестиционных паев, были возвращены лицу, передавшему их в оплату инвестиционных паев. В этом случае подлежат возврату зачисленные доходы и иные выплаты по таким ценным бумагам;

- если на определенную правилами доверительного управления фондом дату окончания срока формирования фонда стоимость имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, оказалась меньше стоимости имущества, необходимой для завершения (окончания) его формирования;

- если включение денежных средств в состав имущества фонда противоречит Федеральному закону от 29.11.2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», нормативным правовым актам Российской Федерации и правилам доверительного управления фондом;

- 4) выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления фондом.

2.2.2. Операции по списанию средств со Счета Клиента производятся Банком при наличии согласия специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции по распоряжению имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, управляющей компанией которого является Клиент. Согласие специализированного депозитария на списание денежных средств оформляется путем подписания уполномоченным лицом специализированного депозитария распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета Клиента либо в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. При этом специализированный депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету.

2.3. Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации открывается для целей осуществления Клиентом деятельности платежного агента, предусмотренной Федеральным законом от 03.06.2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.3.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих Клиенту (в том числе вознаграждение по агентским договорам).

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.3.2. Дополнительно при открытии Счета Клиентом предоставляется договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный(-ые) с поставщиком (поставщиками) реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, либо с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), которому вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

2.4. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации для целей осуществления Клиентом деятельности банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.4.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

2.4.2. Дополнительно при открытии Счета Клиентом предоставляются следующие документы:

- для банковских платежных агентов - договор (ы) об оказании услуг по переводу денежных средств либо договор(ы) о привлечении банковского платежного агента, заключенные Клиентом с операторами по переводу денежных средств;
- для банковских платежных субагентов - договор (договоры) об оказании услуг по переводу денежных средств либо договор(ы) о привлечении банковского платежного субагента, заключенные Клиентом с банковскими платежными агентами.

2.5. **Специальный банковский счет поставщика** в валюте Российской Федерации, в целях осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.5.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, не принадлежащих Клиенту.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.5.2. Дополнительно, при открытии Счета Клиентом предоставляется договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные с платежным агентом (платежными агентами).

2.6. **Специальный банковский счет должника для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога** в валюте Российской Федерации.

2.6.1. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением совершения операций, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- погашения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Клиента;
- погашения требований кредиторов первой и второй очереди за счет денежных средств, оставшихся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, в случае недостаточности иного имущества Клиента;
- погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
- оплата услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Списание денежных средств по иным текущим платежам со Счета не допускается.

2.6.2. Списание денежных средств со Счета допускается только по распоряжению Клиента, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

Бесспорное списание денежных средств со Счета, в том числе в рамках исполнительного производства, не допускается.

2.6.3. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. **Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте для учета денежных средств при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг** в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Счет предназначен для учета денежных средств и проведения Клиентом расчетов в валюте Российской Федерации по брокерским операциям, связанным с инвестициями в ценные бумаги, осуществляемыми на основании брокерских договоров, заключенных Брокером с юридическими лицами.

2.8. Специальный банковский счет, для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома (для товариществ собственников жилья, товариществ собственников недвижимости, жилищных кооперативов, иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, управляющих организаций) в валюте Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ).

2.8.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) списание денежных средств, связанное с расчетами за оказанные услуги и (или) выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и (или) работы, указанные в части 1 статьи 174 ЖК РФ;
- 2) списание денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и (или) работ, указанных в части 1 статьи 174 ЖК РФ, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам;
- 3) списание денежных средств по распоряжению Клиента на специальный счет, открытый в другой кредитной организации, в случае закрытия Счета на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о смене кредитной организации, в которой открывается специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта;
- 4) списание денежных средств по распоряжению Клиента на счет регионального оператора в случае закрытия Счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта;
- 5) списание денежных средств во исполнение вступившего в законную силу решения суда;
- 6) списание ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, связанное с ошибкой плательщика либо кредитной организации, при представлении Клиентом заявления на возврат денежных средств, а также документа, подтверждающего оплату;
- 7) списание денежных средств по распоряжению Клиента на специальный счет в случае закрытия Счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о замене владельца специального счета;
- 8) зачисление на Счет денежных средств, списанных со специального банковского счета, открытого в другой кредитной организации на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о смене кредитной организации, в которой открывается специальный банковский счет в целях формирования фонда капитального ремонта, или замене владельца специального счета;
- 9) зачисление денежных средств со счета регионального оператора на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта;
- 10) зачисление взносов на капитальный ремонт, пеней за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;
- 11) зачисление средств финансовой поддержки, предоставленной в соответствии со статьей 191 ЖК РФ;
- 12) зачисление начисленных процентов за пользование денежными средствами, если данное условие предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением с Клиентом;

13) перечисление денежных средств, находящихся на Счете, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 ЖК РФ;

14) размещение денежных средств (части денежных средств) на специальном депозите и их зачисление со Счета на специальный депозит, возврат денежных средств (части денежных средств), процентов от размещения денежных средств на специальном депозите в соответствии с условиями договора специального депозита на Счет;

13) иные операции по списанию и зачислению средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ.

Осуществление иных операций по Счету Клиента не осуществляется.

2.8.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента за услуги и (или) работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме только при предоставлении Клиентом следующих документов:

1) протокол общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

2) договор об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;

3) акт приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору, указанному в подпункте 2 настоящего пункта. Акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и (или) выполнение работ в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и (или) работ по договору, указанному в подпункте 2 настоящего пункта.

2.8.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, только при предоставлении следующих документов:

1) протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцем с указанием соответственно банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;

2) кредитного договора, договора займа.

2.8.4. Банк осуществляет проверку наличия документов, указанных в пунктах 2.8.2 и 2.8.3 Условий, без их проверки на подлинность.

Банк отказывает в исполнении распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета, в подтверждение которых в Банк не представлены документы, предусмотренные пунктами 2.8.2 и 2.8.3 Условий.

2.8.5. Дополнительно при открытии Счета Клиент предоставляет следующие документы:

- протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 44 ЖК РФ;

- протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, определяющий Банк как кредитную организацию, в которой будет открыт Счет.

2.9. **Депозитный счет нотариуса** предназначен для зачисления, выдачи и перевода денежных средств, от физических или юридических лиц (должников) в связи с совершением Клиентом в соответствии со статьей 327 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 года N 4462-1) нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм от должников для передачи их физическим и юридическим лицам (кредиторам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (должникам).

Операции по депозитному счету нотариуса осуществляются с учетом следующих особенностей:

- 2.9.1. Внесение денежных средств на Счет возможно только в безналичном порядке;
- 2.9.2. Плата за совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Счете, не взимается;
- 2.9.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не являются доходом Клиента и не поступают в его собственность. Обращение взыскания на указанные денежные средства по долгам Клиента не допускается.

Вся полнота ответственности за соблюдение режима Счета, предусмотренного настоящим п. 2.9 Условий, возлагается на Клиента.

3. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

3.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии договором об использовании электронных документов.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, установленным Заявлением/соглашением о сочетании подписей (при наличии такового), а также срок действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

3.1.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.1.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством Российской Федерации/ Банком форме.

3.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

3.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации/ договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.1.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан путем заключения соглашения между Сторонами. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк.

При отрицательном результате контроля заранее данного акцепта Клиента, в том числе отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств под расписку в получении или уведомляет Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): посредством использования факса, или системы Интернет Клиент-Банк. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте / отказе от акцепта (полного или частичного), которое составляется в электронном виде и может передаваться с использованием системы Интернет Клиент-Банк или на бумажном носителе (в трех экземплярах, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати (при наличии)) с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления об акцепте или отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 3.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

3.1.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме к исполнению каждого расчетного документа, а также многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании распоряжений взыскателей/ получателей в соответствии с федеральным законом;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с соглашением при недостаточности денежных средств на Счете (овердрафт);
- иных сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета в соответствии с Договором.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

Банк вправе не принимать к исполнению и возратить платежные документы Клиента в иностранной валюте при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в течение 2 (двух) операционных дней, не включая дату приема таких платежных документов.

При недостаточности денежных средств на Счете в валюте Российской Федерации после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и/или наличия ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации

Федерации, в том числе при достаточности средств на Счете, расчетные документы Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления расчетного документа, за исключением расчетных документов, принимаемых Банком к исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации или отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, а также расчетных документов, предъявляемых Банком. Принятые к исполнению расчетные документы помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения их в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации, с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений, указанное уведомление направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

3.1.8. При отрицательном результате процедур контроля, указанных в п.3.1.1-3.1.7 Условий, распоряжение Клиента, представленное в электронном виде, не принимается Банком к исполнению.

3.2. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления Клиента, представленного в Банк на бумажном носителе или в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.3.1 Условий.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

4. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

4.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, а также с учетом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств;
- зачисление денежных средств на Счет;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

4.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации, режиму Счета не позднее рабочего дня,

следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации,

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 3 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

Информация об исполнении распоряжения направленного Клиентом в Банк в электронном виде, доступна Клиенту в системе Интернет Клиент-Банк.

4.3. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или, условиями заранее данного акцепта.

4.4. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа (очередность кредитных организаций - участников проведения платежа).

4.5. Банк предоставляет Клиенту выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по этому Счету, в электронной форме в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов, по мере совершения операций не позднее дня, следующего за днем совершения операций.

При предоставлении Клиенту выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этому Счету, в электронной форме, указанные документы на бумажных документах Клиенту не передаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом 4.5.

Документы, поступившие в Банк на бумажном носителе, на основании которых совершены записи по Счету, предоставляются Клиенту путем их передачи лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

В случае невозможности передачи Банком (по причине неработоспособности системы Интернет Клиент-Банк) выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этому счету в электронной форме, Банк извещает об этом Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): по телефону, посредством использования факса, электронной почты.

По письменному заявлению Клиента Банк предоставляет дубликат выписки из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этому Счету на бумажном носителе.

При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом договора об использовании электронных документов выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по этому Счету, а также их дубликаты, предоставляются Клиенту путем их выдачи лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью. В указанном случае Клиент обеспечивает ежедневную явку своих представителей в Банк для получения документов от Банка по доверенности. В случае просрочки явки представителей Клиента в Банк все неблагоприятные последствия, вызванные данной просрочкой, возлагаются на Клиента.

В случае отсутствия, заключенного между Банком и Клиентом договора об использовании электронных документов выписка и документы, на основании которых совершены записи по Счету, могут предоставляться Банком Клиенту в электронной форме с использованием системы «Бизнес-Инфо» (сайт: <https://businessinfo.rosbank.ru>), при условии заключения между Банком и Клиентом договора о выдаче и использовании операционной карты юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося

в установленном порядке частной практикой, а также получения операционной карты и ПИН-конверта лицом, уполномоченным Клиентом.

Порядок выдачи и использования операционной карты определен в Правилах выдачи и использования операционных карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, размещенных на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не предоставил в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи выписки. Датой выдачи выписки, в случае ее передачи по электронным каналам связи, является дата ее передачи Клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов или дата ее передачи Клиенту посредством системы «Бизнес-Инфо». Датой выдачи выписки на бумажном носителе является дата формирования выписки в соответствии с первым абзацем настоящего пункта 4.5 Условий.

Выписка 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, предоставляется Клиенту на бумажном носителе.