

## СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА

**ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,  
ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,  
ОТКРЫВАЕМЫМ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧАСТИЯ  
В КОНКУРСАХ, ПРОВОДИМЫХ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ, ЭЛЕКТРОННЫХ АУКЦИОНАХ, ЗАПРОСАХ КОТИРОВОК И ЗАПРОСАХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ,  
ПРОВОДИМЫХ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ, В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 05.04.2013 г. № 44-ФЗ И  
ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 18.07.2011 г. № 223-ФЗ**

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.** Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения специального банковского счета в валюте Российской Федерации (далее «Счет»), открытого индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации (далее «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее «Федеральный Закон № 44-ФЗ») и Федеральным Законом от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее «Федеральный Закон № 223-ФЗ»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»).

**2.** Счет подлежит использованию для размещения денежных средств Клиента, предназначенных для обеспечения заявки Клиента на участие в конкурсах, проводимых в электронной форме, и электронных аукционах, запросах котировок и запросах предложений, проводимых в электронной форме (далее – Заявка), а также для проведения операций, предусмотренных Стандартными Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

**3.** Положения настоящих Стандартных Правил основаны на нормах законодательства Российской Федерации, нормативных актах Правительства Российской Федерации, Банка России, других уполномоченных органов Российской Федерации, а также правилах Банка.

**4.** Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении Клиента об открытии Счета.

**II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**5.** Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления в 2 (двух) экземплярах, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее «Карточка») в 1 (одном) экземпляре, а также других документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

В Карточке указывается одно или несколько лиц, уполномоченных на подписание распоряжений Клиента по Счету. При наличии в Карточке 2 (двух) уполномоченных лиц распоряжения Клиента подписываются этими лицами совместно, если Клиент не представит в Банк заявление по форме, установленной Банком, в котором предусмотрит полномочия каждого лица на единоличное подписание распоряжений Клиента по Счету. Карточка, содержащая более 2 (двух) уполномоченных лиц, представляется Клиентом в Банк с обязательным приложением заявления, в котором Клиент устанавливает сочетание подписей соответствующих лиц, в котором они должны быть проставлены на распоряжении по Счету.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении Клиента об открытии Счета письменного распоряжения Председателя Правления Банка, или его заместителя, или другого уполномоченного должностного лица Банка.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия Счета Клиенту направляется письмо-извещение.

**6.** Клиент при открытии Счета, а также в процессе его ведения предоставляет следующие сведения и документы по запросу Банка:

**6.1.** сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком в объеме, установленном Банком, в том числе сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения об источнике происхождения средств, сведения о планируемых операциях по Счету (о количестве операций, сумме операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности); сведения о видах договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк, перечень основных контрагентов, перечень планируемых плательщиков и получателей по операциям;

**6.2.** сведения (документы) о финансовом положении Клиента, в том числе:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении Клиентом-налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, либо документы (надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие уплату Клиентом налогов за последний налоговый (отчетный) период, либо документы (надлежащим образом заверенные копии) (сведения), подтверждающие отсутствие оснований для уплаты налогов в бюджетную систему РФ;
- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур реструктуризации долгов/реализации имущества по состоянию на дату представления документов в Банк;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств;

**6.3.** сведения о деловой репутации Клиента:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка;

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, включающие информацию об оценке деловой репутации Клиента;

**6.4.** сведения, необходимые Банку для исполнения обязанности по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов («иностранный налогоплательщик»), включая информацию о Клиенте, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно контролирующих Клиента, а также согласие Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

**7.** По Счету осуществляются следующие операции:

**7.1.** по распоряжению Клиента:

**а)** зачисление денежных средств, перечисленных Клиентом со своего расчетного счета в рублях в Банке или в другом банке;

**б)** перечисление денежных средств на другие банковские счета Клиента – в пределах суммы, не являющейся объектом блокирования согласно положениям пункта 7.2.1 «а»;

**7.2.** без распоряжения Клиента:

**7.2.1.** на основании информации, полученной Банком от оператора электронной площадки:

**а)** блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Счете в случаях, предусмотренных статьей 44 Федерального Закона № 44-ФЗ/статьей 3.4. Федерального Закона № 223-ФЗ, при этом указанное блокирование заключается в ограничении на определенный срок прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами на Счете в размере обеспечения Заявки Клиента;

**б)** перечисление в случаях и в сроки, предусмотренные статьей 44 Федерального Закона № 44-ФЗ/ статьей 3.4. Федерального Закона № 223-ФЗ, денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки Клиента:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими заказчику проведения конкурса/аукциона;
- в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ;
- на счет заказчика в случае, предусмотренном пунктом 17 статьи 3.4. Федерального Закона №223-ФЗ.

**7.2.2.** перечисление по распоряжению оператора электронной площадки, который вправе предъявлять к Счету соответствующие распоряжения о переводе денежных средств при взимании платы с Клиента в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Федерального Закона № 44-ФЗ/пунктом 10 статьи 3.4. Федерального Закона № 223-ФЗ.

**7.2.3.** зачисление денежных средств по поручению третьих лиц.

**7.3.** Осуществление по Счету операций, не предусмотренных законодательством РФ и настоящими Стандартными Правилами, не допускается. Расчеты осуществляются в безналичном порядке, в формах, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

**7.4.** Денежные средства на Счете могут быть использованы для целей обеспечения Заявок исключительно самого Клиента.

**7.5.** Перечень операций, разрешенных по Счету согласно положениям подпунктов 7.2.1 и 7.2.2 пункта 7 настоящих Стандартных Правил, указан в соответствии с положениями Федерального Закона № 44-ФЗ/Федерального Закона №-223-ФЗ. При наличии расхождений между Стандартными Правилами и положениями указанных Федеральных Законов действуют положения последних.

**8.** Блокирование денежных средств на Счете, предусмотренное выше в п. 7.2.1 «а», производится Банком в течение одного часа с момента получения соответствующей информации от оператора электронной площадки в полной сумме, указанной в этой информации. Блокирование не производится в случае, если остаток незаблокированных средств на Счете по состоянию на момент получения информации оператора электронной площадки составляет сумму меньшую, чем та, которая подлежит блокированию согласно указанной информации, либо если блокирование не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций по Счету в соответствии с законодательством РФ, либо при наличии иных ограничений, установленных по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк прекращает блокирование денежных средств на Счете, предусмотренное выше в п. 7.2.1 «а», в течение одного рабочего дня на основании информации, полученной от оператора электронной площадки, в случаях, предусмотренных пунктом 8 и пунктами 21-24 статьи 44 Федерального Закона №44-ФЗ и пунктом 10 статьи 3.4. Федерального Закона № 223-ФЗ.

**9.** Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета по распоряжению Клиента производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Порядок и сроки исполнения Банком платежных поручений Клиента, выданных по Счету, регулируется правилами исполнения Банком платежных поручений по счетам в рублях.

Перечисление со Счета денежных средств в соответствии с положениями пункта 7.2.2 производится Банком не позднее следующего рабочего дня после получения от оператора электронной площадки соответствующего распоряжения.

**10.** Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента в установленном Банком порядке.

Распоряжение по Счету может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы электронного документооборота (ЭДО), в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор. Банк вправе отказать в приеме распоряжения по Счету, выданного Клиентом на бумажном носителе, если оно представлено в Банк лицом, не уполномоченным на передачу в Банк распоряжений по Счету надлежаще оформленной доверенностью Клиента.

**11.** Распоряжение должно быть подписано собственноручной подписью Клиента или уполномоченных им лиц, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

Соблюдение уполномоченными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на Счете контролируется Банком только в части сроков полномочий, если такие сроки могут быть однозначно определены из документов, представленных Клиентом Банку, а также в части сочетания подписей уполномоченных лиц на распоряжении Клиента в соответствии с заявлением Клиента, представленным на основании пункта 5 настоящих Стандартных Правил.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Стандартными Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Списание Банком средств со Счета без распоряжения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным Законом № 44-ФЗ, настоящими Стандартными Правилами или специальными соглашениями Сторон.

Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку, а Банк имеет право списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства, находящиеся на Счете, при осуществлении операций, предусмотренных п.7.2. настоящих Стандартных Правил.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ.

**12.** Банк начисляет проценты на кредитовые остатки по Счету по ставке 0,1% годовых. Указанная ставка действует также в период блокирования денежных средств на Счете, осуществляемое в соответствии с положениями пункта 7.2.1 «а».

Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, выплачиваются путем зачисления на Счет в последний день соответствующего месяца. В случае если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты подлежат выплате Клиенту в ближайший следующий за ним рабочий день.

**13.** Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка на Счете. Овердрафтный кредит по Счету не предоставляется.

**14.** Банковская корреспонденция по Счету (в том числе выписки) выдается Клиенту или уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке.

Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. При отсутствии операций по Счету выписки не формируются, за исключением выписки за последний рабочий день года, которая подлежит выдаче Клиенту согласно законодательству РФ.

Копии расчетных документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету, либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

Клиенту выделяется в помещении Банка специальный абонентский ящик, предназначенный для передачи корреспонденции представителю Клиента. Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо, помещенные в абонентский ящик и не востребованные Клиентом, в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки или авизо осуществляется по запросу Клиента.

На основании письменного обращения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, корреспонденция, относящаяся к Клиенту, может высылаться по его адресу. Адресом Клиента считается адрес фактического проживания, указанный в Заявлении Клиента об открытии Счета. В случае изменения адреса Клиент должен письменно уведомить об этом Банк. Вся корреспонденция, посланная Банком по последнему заявленному Банку адресу, считается врученной Клиенту надлежащим образом. Надлежащим вручением рассматривается также помещение корреспонденции, предназначенной для Клиента, в абонентский ящик Клиента в Банке.

Расходы Банка по отправке корреспонденции подлежат возмещению Клиентом. Суммы фактических расходов Банка по отправке корреспонденции списываются со счета Клиента в Банке, указанного Клиентом в письменном обращении.

**15.** Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

Подтверждение или возражения об остатке средств на Счете на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Не поступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

### **III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН**

**16.** Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным Законом № 44-ФЗ и Федеральным Законом № 223-ФЗ, и банковскими правилами.

Обязательство Банка по исполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае, если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке, – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

**17.** Банк гарантирует тайну по Счету и операциям Клиента. Справки по Счету и операциям по нему выдаются Клиенту, а также, по его поручению, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по Счету и операциям по нему производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**18.** Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счетам или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счетах Клиента.

**19.** Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России, за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

В случае просрочки исполнения Банком обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Счете, установленного в пункте 8 настоящих Стандартных Правил, Клиент вправе потребовать от Банка уплаты пени, начисленной в порядке и в размере, установленном в Федеральном Законе № 44-ФЗ.

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

**20.** В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

**21.** Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

**22.** Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным Законом № 44-ФЗ/Федеральным Законом № 223-ФЗ, нормативными актами Правительства РФ, Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменением действующего законодательства РФ, направляя Клиенту извещение о внесении соответствующих изменений/дополнений. Надлежащим вручением Клиенту такого извещения является его помещение в абонентский ящик Клиента в Банке. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и правилами Банка.

**23.** Клиент обязан извещать Банк в письменной форме обо всех указанных ниже событиях не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении бенефициарных владельцев Клиента;
- об изменении фамилии, имени, отчества, данных документов, удостоверяющих личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике;

Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной представителю Клиента, или о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности или прекращения/изменения полномочий.

Кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации по электронной почте (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения в Банке операций.

**24.** При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. При этом объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета только при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Клиент также обязан представить Банку не позднее чем в семидневный срок от даты запроса следующие документы: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС за указанный в запросе период.

**25.** Банк имеет право:

- отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон № 115-ФЗ») 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;
- расторгнуть Договор Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
- отказаться от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом-иностранном налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 6.4 настоящих Стандартных Правил;
- отказать в совершении операций по Счету/расторгнуть Договор Счета в случае непредоставления Клиентом информации в отношении себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, запрашиваемой Банком в целях определения налогового резидентства;

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора Счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

**26.** Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету в случае выявления факта действия на момент совершения операции в отношении одного из участников платежа (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа), одной из сторон договора либо отдельных условий договора экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера или ограничений, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления контроля зарубежных активов Соединенных Штатов Америки.

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

**27.** Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

**28.** Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету, выданного как лично Клиентом, так и представителем Клиента по доверенности, при отсутствии подписи финансового управляющего Клиента в случае если в результате проведения идентификационных мероприятий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации, Банку станет известно о ведении в отношении Клиента процедуры банкротства и/или признания Клиента банкротом.

**29.** Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1, пунктами 10 и 10.1 статьи 7, а также пунктами 2 и 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк в день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решением о приостановлении операции с денежными средствами, в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о данном приостановлении с указанием его причины и срока путем личного вручения уведомления Клиенту при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случае непредоставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### **IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**30.** Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором Счета или которые связаны с осуществлением банковских операций, решаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

**31.** Банк публикует настоящие Стандартные Правила на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru).

Банк вправе изменять указанные в настоящей статье документы с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru) и/или иным способом, позволяющим установить, что информация исходит от Банка. Любое изменение и дополнение к Договору Счета действительно при условии, если оно сделано в письменной форме и подписано уполномоченными должностными лицами Сторон. Такое изменение или дополнение будет считаться действительным и заключенным между Сторонами также и в том случае, если Клиент не сообщит Банку свои возражения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты извещения Банка, содержащего соответствующие изменения и/или дополнения к Договору Счета, или от даты размещения текста указанного изменения/дополнения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru).

**32.** Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящих Стандартных Правил, и является бессрочным.

Счет может быть закрыт по заявлению Клиента при условии отсутствия на нем остатка денежных средств, заблокированных в порядке, предусмотренном в пункте 7.2.1 «а» настоящих Стандартных Правил.

Клиент согласен с передачей Банком оператору электронной площадки информации об открытии и закрытии Счета.

**33.** Обработка персональных данных Клиента и уполномоченных лиц, которые Клиент сообщил Банку при открытии Счета, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора Счета и любых других договоров с Банком, включает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и осуществляется Банком в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с согласия Клиента, данного при открытии Счета. Согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

**34.** Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения настоящего Договора Счета персональных данных субъектов персональных данных, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах: (1) согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку и передачу их персональных данных другой Стороне для целей исполнения Договора Счета, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном применимым законодательством; и (2) конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения настоящего Договора Счета, обеспечиваются соответствующей Стороной.

**35.** Несмотря на любую обязанность, обязательство или договоренность в отношении конфиденциальности информации, каждая Сторона вправе передавать любую информацию, полученную ею и (или) касающуюся другой Стороны, своим акционерам, аффилированным лицам, консультантам и ИТ-провайдерам при условии, что передающая Сторона удостоверилась, что такие аффилированные лица, консультанты и ИТ-провайдеры соблюдают необходимые меры по обеспечению конфиденциальности. Передающая Сторона обязана установить и обеспечить установление ее акционерами, аффилированными лицами, консультантами и ИТ-провайдерами необходимого уровня конфиденциальности и безопасности информации, полученной ими на основании настоящих Стандартных Правил.

**36.** Заключая Договор Счета, Клиент дает согласие на получение от Банка неперсонифицированной информации и предложений банковских продуктов и услуг для юридических лиц по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, направляемых на адреса электронной почты, телефоны, принадлежащие Клиенту и предоставленные Банку Клиентом и/или работниками Клиента по указанию Клиента в период действия Договора Счета.  
Настоящее согласие действует до момента его отзыва Клиентом посредством представления в Банк соответствующего письменного заявления.

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_