



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») осуществляет комплексное банковское обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (далее «Клиент»), в соответствии с положениями настоящих Условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке, (далее «Условия»). Клиент и Банк далее совместно именуются «Стороны».

1.2. Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке (далее «Договор» или «ДКО») заключается путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии с действующим законодательством РФ на основании представленного Клиентом в Банк заявления на присоединение к Условиям по форме, установленной Банком (далее «Заявление», Приложение № И-1).

1.3. ДКО считается заключенным при наличии на Заявлении Клиента письменного распоряжения (отметки об акцепте Заявления) Председателя Правления Банка или другого уполномоченного лица Банка. Копия Заявления с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения заключения Сторонами ДКО.

1.4. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиенту предоставляются услуги, указанные в статье 6 Условий (далее «Услуги»).

1.5. Основанием для предоставления Клиенту Услуги является Договор на предоставление Услуги (далее «Договор Услуги»), заключаемый на основании Заявления либо заявления на заключение Договора Услуги, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом по форме, установленной Банком (Приложение № И-2). Договор Услуги считается заключенным с даты акцепта Банком заявления Клиента в порядке, установленном Договором Услуги.

1.6. Клиент вправе отказаться от пользования любой Услугой, предоставленной Банком в рамках ДКО, так же как и Банк вправе отказаться от предоставления любой Услуги, предоставленной Клиенту в рамках ДКО, и расторгнуть Договор Услуги при письменном уведомлении другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора Услуги, если иной порядок расторжения договора не предусмотрен соответствующим Договором Услуги. При этом на дату такого расторжения все расчеты Сторон должны быть произведены в полном объеме.

1.7. Стороны договариваются, что если Условиями не установлено иное, любые заявления, поручения и иные документы, предоставляемые Клиентом в соответствии с Договором и/или Договором Услуги, составляются по форме, установленной Банком, и передаются в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем электронного документооборота (далее «ЭДО»), в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписываются электронной подписью Клиента или его уполномоченных лиц. Стороны также договариваются о том, что они могут совершать любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры) путем направления одной из Сторон с использованием любой из систем ЭДО или на бумажном носителе оферты, подписанной уполномоченными лицами, и акцептом ее другой Стороной путем направления подписанного уполномоченными лицами акцепта с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе, либо совершения данной Стороной в срок, установленный для акцепта оферты, действий по выполнению указанных в ней условий. Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием системы ЭДО, на бумажных носителях.

Стороны также могут использовать системы ЭДО для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

1.8. В случае если общие правила предоставления Услуг, противоречат специальным условиям предоставления отдельной Услуги, установленным в Приложениях к Условиям, последние имеют преимущественную силу.

1.9. Предоставление отдельных видов услуг, в том числе сходных с предоставляемыми в рамках Договора, может осуществляться Банком на основании отдельных условий и договоров. Действие Договора не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением таких услуг.

1.10. Банк публикует Условия и приложения к ним, а также изменения и дополнения к Условиям на официальном сайте Банка в сети Интернет по

адресу www.unicreditbank.ru. Банк обеспечивает возможность ознакомления Клиента с Условиями и другими способами, позволяющими установить, что информация исходит от Банка.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение за оказание Услуг в соответствии с Тарифом Банка (далее «Тариф»), а также расходы по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении ДКО. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

2.2. Суммы комиссий Банка списываются с расчетного счета Клиента в рублях путем его прямого дебетования в день, установленный Банком, или соответствующим Договором Услуги, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

При отсутствии на указанном счете достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета соответственно.

Стороны договариваются, что положения пункта 2.2 Договора о списании без дополнительных инструкций Клиента надлежащим образом дополняют договоры всех расчетных счетов Клиента в Банке.

2.3. Банк вправе изменять Условия, Приложения к Условиям, Тариф, процентные ставки по банковским счетам, порядок начисления и выплаты процентов по этим счетам, правила и процедуры совершения Банком операций, совершаемых в соответствии с Условиями, с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru и/или иным способом по усмотрению Банка. При этом Банк извещает Клиента обо всех изменениях в порядке, предусмотренном Договором. Такие изменения или дополнения будут считаться действительными и заключенными между Сторонами, 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.

Если какое-либо из положений Условий по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Условий.

2.4. Клиент вправе расторгнуть Договор в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в Условия. В этом случае Клиент должен представить в Банк заявление о расторжении Договора. Если же Клиент не представит данное заявление до вступления в силу новой редакции Условий, то это будет считаться согласием Клиента с новой редакцией Условий.

2.5. 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 юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов;

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.

2.6. Банк гарантирует тайну по банковским счетам, вкладам (депозитам) и

операциям Клиента. Справки по банковским счетам и операциям Клиента выдаются Клиенту, а также, по его поручению, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по счетам и операциям Клиента производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.7. Несмотря на любую обязанность, обязательство или договоренность в отношении конфиденциальности информации, каждая из Сторон вправе передавать любую информацию, полученную ею и (или) касающуюся другой Стороны, своим акционерам, аффилированным лицам, консультантам и ИТ-провайдером 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 настоящего Договора.

2.8. Клиент принимает на себя обязательство обеспечить предоставление уполномоченными лицами (физическими лицами), чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ по форме Приложения № Ж-1 к настоящим Условиям.

2.9. В случае обработки, включая передачу Сторонами друг другу для цели исполнения настоящего Договора, персональных данных (любой информации, относящейся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)) субъектов персональных данных – физических лиц (включая работников, клиентов, представителей Сторон и других лиц, за исключением лиц, чьи персональные данные обрабатываются на иных основаниях, включая требования законодательства Российской Федерации), Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

1. Необходимые согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку, включая передачу их персональных данных другой Стороне и в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, для целей исполнения Договора, взаимодействия с контрагентами по Договору, предварительно полученные соответствующей Стороной в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) и иным применимым законодательством Российской Федерации.

При передаче в страны, не обеспечивающие адекватную защиту прав субъектов персональных данных по смыслу ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ, передающая Сторона обязуется получить необходимые согласия в соответствии со ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ.

2. В случае получения запросов надзорных органов каждая из Сторон обязуется по запросу другой Стороны в разумный срок, но не позднее 10 рабочих дней с даты получения такого запроса от Стороны, предоставлять доказательства правомерности осуществления обработки персональных данных соответствующей Стороной.

3. Конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения настоящего Договора, обеспечиваются соответствующей получающей Стороной.

4. При исполнении настоящего Договора Стороны не будут осуществлять распространение персональных данных по смыслу Федерального закона № 152-ФЗ.

5. Если необходимо для целей и в объеме, определенных настоящим Договором, в том числе в случаях, если одна из Сторон совершает определенные юридические действия от имени и за счет другой Стороны, определяющей цели обработки и / или объем обрабатываемых персональных данных, Стороны обязуются заключить соглашение о поручении обработки персональных данных в соответствии с ч. 3 ст. 6 Федерального закона № 152-ФЗ.

2.10. Предоставление Банком информации, указанной в Приложении № 3-1, в группу Юникредит происходит с согласия Клиента, данного при подписании Заявления.

2.11. Направление Банком уполномоченным лицам Клиента персонализированной рекламы продуктов Банка, рекламы продуктов партнеров Банка и совместных продуктов Банка и его партнеров, в том числе, но, не ограничиваясь по почте, телефону, электронной почте производится Банком с согласия уполномоченных лиц Клиента, действующего в течение срока действия Договора, а также в течение 20 (двадцати) лет с даты прекращения действия Договора.

2.12. При обслуживании Клиентов с использованием телефонной связи, электронной почты, социальных сетей, мессенджеров, Банк вправе в целях соблюдения конфиденциальности запрашивать у представителя Клиента реквизиты клиентской информации, заявленные Клиентом Банку (полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП, адрес местонахождения Клиента, регистрационный (клиентский) номер, присвоенный Банком и др.). При использовании телефонной связи Банк ведет и хранит у себя запись телефонных переговоров с Клиентом, о чем Клиент проинформирован и подтверждает свое согласие на ведение Банком указанной записи.

2.13. Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, а также оттиска печати Банка при оформлении любых документов в рамках Договора, Договоров Услуг, а также иных договоров, которые заключены между Клиентом и Банком, либо будут заключены в дальнейшем. Документы со стороны Банка, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи

уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским образом.

2.14. Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию касающиеся проводимых Клиентом финансовых операций с использованием банковских услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию не позднее 7 (семи) календарных дней от даты получения запроса.

2.15. Банк имеет право отказать в предоставлении Клиенту Услуги, предусмотренной Договором, (отказать в акцепте Заявления) по собственному усмотрению в случаях, когда это не противоречит действующему законодательству РФ.

2.16. Банк вправе блокировать (отказывать в осуществлении) операции Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором, Договорами Услуг, заключенными в соответствии с Договором, а также в случае нарушения Клиентом пункта 2.14 Договора.

3. Ответственность сторон

3.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору и/или по Договорам Услуг, заключаемых в соответствии с Договором, в соответствии с законодательством РФ.

3.2. Ответственность Банка за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору не наступает в случае, если исполнению препятствует постановление или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, иные непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (непреодолимая сила), к которым, в частности, относятся: стихийные бедствия, военные действия, пожары, забастовки, массовые беспорядки.

3.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом противоположную Сторону не позднее 5 (пяти) календарных дней в письменной форме. Уведомление должно содержать существенные характеристики обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность или невозможность исполнения Стороной условий Договора.

3.4. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность документов, представленных Банку для заключения Договора, а также для осуществления операций при пользовании услугами Банка.

3.5. Риски, возникшие в связи с непредставлением или несвоевременным представлением информации, указанной в пункте 2.5 Договора, Клиент берет на себя.

4. Срок действия и условия расторжения договора

4.1. Договор заключается сроком на 1 (один) год и подлежит автоматической пролонгации на тот же срок, если на дату истечения срока действия Договора между Клиентом и Банком действует Договор Услуги, предоставление которой осуществляется в соответствии с Договором.

4.2. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора.

4.3. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор в случае отсутствия средств на всех расчетных счетах Клиента в любой валюте и отсутствия операций по ним свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на любой из вышеуказанных счетов Клиента.

4.4. При расторжении Договора все Договоры Услуг прекращают свое действие, за исключением Услуг, требующих отдельного заявления Клиента в соответствии с правилами/условиями предоставления этих Услуг.

5. Прочие положения

5.1. Банковская корреспонденция (в том числе выписки выдается уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке. 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.

5.2. На основании письменного обращения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, корреспонденция, относящаяся к Клиенту, может высылаться по его адресу. Адресом Клиента считается адрес, указанный в Заявлении Клиента на присоединение к ДКО, либо указанный в последнем извещении Клиента об изменении его адреса, представленном в Банк в соответствии с пунктом 2.5 настоящих Условий. Вся корреспонденция, посланная Банком по последнему заявленному Банку адресу, считается врученной Клиенту надлежащим образом. Надлежащим вручением считается также:

- помещение корреспонденции, предназначенной для Клиента, в абонентский ящик Клиента в Банке;

- передача информационного сообщения в форме электронного документа через каналы ЭДО;

- направление SMS сообщения на последний известный Банку мобильный телефон Клиента или уполномоченного лица Клиента;

- направление информационного сообщения в форме электронного письма по последнему известному Банку электронному адресу Клиента или уполномоченного лица Клиента.

Расходы Банка по отправке корреспонденции по почте подлежат возмещению Клиентом. При этом суммы фактических расходов Банка списываются со счета Клиента в Банке, указанного им в письменном обращении.

5.3. Обработка персональных данных уполномоченных лиц, которые Клиент сообщил Банку при открытии Счета, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора 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». Клиент заверяет Банк о том, что необходимые согласия на обработку персональных данных были предоставлены в пользу Банка соответствующими уполномоченными лицами Клиента. Данное согласие должно действовать в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано уполномоченным лицом Клиента путем направления письменного заявления как Клиенту, так и непосредственно в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

5.4. Во всем, что не урегулировано Условиями, действует законодательство РФ, независимо от местонахождения Клиента и органов его управления.

5.5. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором либо Договорами Услуг, разрешаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней, если условиями соответствующего Договора Услуг не установлено иное. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

6. Услуги в рамках комплексного банковского обслуживания.

6.1. Открытие и обслуживание расчетных счетов Клиентов в рублях и в иностранной валюте

6.1.1. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на открытие расчетного счета.

6.1.2. Открытие и ведение расчетных счетов в рублях и в иностранной валюте юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, производится согласно Приложениям №№ А-1 – А-14 к Условиям.

6.2. Обслуживание с использованием системы «Business.Online»

6.2.1. В рамках Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на обслуживание с использованием системы «Business.Online».

6.2.2. Обслуживание с использованием системы «Business.Online» производится согласно «Условия электронного документооборота с использованием системы «Business.Online» (Приложение № Б-1 к Условиям).

6.3. Выпуск и использование корпоративных банковских карт

6.3.1. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на открытие специального счета для расчетов по операциям с корпоративными банковскими картами и на получение корпоративной банковской карты.

6.3.2. Выпуск и обслуживание карт и отражения операций по счетам карт производится согласно «Условиям выпуска и использования корпоративных банковских карт АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА» (Приложения №№ В-1 – В-2 к Условиям).

6.4. Выпуск и обслуживание таможенных карт АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА

6.4.1. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на открытие специального счета и на оформление таможенной карты АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА.

6.4.2. Выпуск и обслуживание карт и отражения операций по счетам карт производится согласно «Условиям выпуска и обслуживания таможенных карт АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА (Приложение № Г-1-Г-3 к Условиям).

6.5. Предоставление дополнительных услуг по расчетному обслуживанию

6.5.1. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на обслуживание Клиента по зачислению заработной платы и других видов оплаты труда, аванса командировочных и хозяйственных расходов, авторских и иных вознаграждений по

гражданско-правовым договорам в пользу физических лиц-сотрудников Клиента с расчетного счета Клиента, открытого в рублях, в рамках предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию.

6.5.2. Предоставление Клиентам дополнительных услуг по расчетному обслуживанию осуществляется согласно Приложению № Д-1 к Условиям.

6.6. Прием денежных средств в банковские вклады (депозиты)

6.6.1. В рамках Договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением на заключение договора об общих условиях размещения денежных средств во вклад (депозит).

6.6.2. Прием денежных средств во вклады (депозиты) осуществляется согласно «Условиям приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮНИКРЕДИТ БАНК» (Приложение № Е-1 к Условиям).

7. Приложения

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Условий:

7.1. Приложение № А-1 «Стандартные правила по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ»;

7.2. Приложение № А-2 «Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ»;

7.3. Приложение № А-3 «Стандартные правила по расчетным счетам в замкнутой национальной/клиринговой валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ»;

7.4. Приложение № А-4 «Стандартные правила по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ»;

7.5. Приложение № А-5 «Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ»;

7.6. Приложение № А-5-1 «Стандартные правила по расчетным счетам в замкнутой национальной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации»;

7.7. Приложение № А-6 «Стандартные правила по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»;

7.8. Приложение № А-7 «Правила исполнения АО ЮНИКРЕДИТ Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

7.9. Приложение № А-7-1 «Предельное время поступления в АО ЮНИКРЕДИТ Банк платежных поручений/распоряжений, подлежащих исполнению в срок, установленный правилами Банка (рубли)»;

7.10. Приложение № А-8 «Правила исполнения АО ЮНИКРЕДИТ Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

7.11. Приложение № А-8-1 «Предельное время поступления в АО ЮНИКРЕДИТ Банк платежных поручений, подлежащих исполнению в срок, установленный правилами Банка (иностранная валюта)»;

7.12. Приложение № А-9 «Правила представления в АО ЮНИКРЕДИТ Банк юридическими лицами-резидентами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля»;

7.13. Приложение № А-10 «Правила исполнения АО ЮНИКРЕДИТ Банком платежных требований/инкассовых поручений в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

7.14. Приложение № А-11 «Режим транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ»;

7.15. Приложение № А-12 «Правила исполнения АО ЮНИКРЕДИТ Банком распоряжений по транзитным валютным счетам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

7.16. Приложение № А-12-1 «Предельное время поступления в АО ЮНИКРЕДИТ Банк распоряжений по транзитным валютным счетам, подлежащих исполнению в срок, установленный правилами Банка»;

7.17. Приложение № А-13 «Правила заключения и исполнения АО ЮНИКРЕДИТ Банком сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

7.18. Приложение № А-14 «Правила предоставления АО ЮНИКРЕДИТ Банком юридическим лицам – резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям расчетных услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Банка России»;

7.19. Приложение № Б-1 «Условия электронного документооборота с использованием системы «Business.Online»»;

7.20. Приложение № В-1 «Условия выпуска и использования корпоративных банковских карт АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА»;

7.21. Приложение № В-2 «Правила пользования корпоративной банковской картой АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА»;

7.22. Приложение № Г-1 «Условия выпуска и обслуживания таможенных карт АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА»

7.23. Приложение № Г-2 Правила пользования таможенной картой АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА

7.24. **Приложение № Г-3** Тариф комиссионного вознаграждения АО ЮниКредит Банка за выпуск и обслуживание таможенных карт и осуществление операций по Счету с их использованием

7.25. **Приложение № Д-1** «Условия предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию»;

7.26. **Приложение № Е-1** «Условия приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке»;

7.27. **Приложение № Ж-1** «Согласие на обработку персональных данных»;

7.28. **Приложение № З-1** «Согласие на передачу информации внутри группы ЮниКредит (от имени отдельной компании)»;

7.29. **Приложение № И-1** Заявление на присоединение к Условиям;

7.30. **Приложение № И-2** Альбом заявлений на заключение Договоров Услуг.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-1
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Стандартные правила по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в валюте Российской Федерации (далее «Счет»), открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ, в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк», а также обязанности и права Клиента и Банка.

2. Счета в рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, предназначены для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством РФ. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3. Положения настоящих Стандартных правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных органов РФ, а также правилах Банка.

4. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5. Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, 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.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении 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 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;
- 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 ликвидации 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;
- 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. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

6.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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 на иностранный налоговый орган, Центральный Банк РФ, 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. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора Счета.

8. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка.

Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

- Клиент предоставляет обеспечение, приемлемое для Банка;
- условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (в том числе обязательным является предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву).

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очерединости поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очерединости, определенной действующим законодательством РФ.

9. 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 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.

10. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленным на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

Соблюдение должностными 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 поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета или специальными соглашениями Сторон.

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.

11. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

12. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по Счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов. Исключением из этого правила являются операции по поручениям Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета, при совершении которых сумма комиссии и расходов удерживается Банком из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не предусмотрено списание комиссии и расходов со Счета отдельной суммой.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком путем прямого дебетования Счета.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком. При отсутствии на Счете достаточных денежных средств для списания сумм регулярных комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета.

Положения настоящего пункта, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

13. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

14. 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 расчетно-денежных документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету, либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

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. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

16. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

17. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

18. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

19. 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 в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами 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. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетно-денежные документы в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Банка.

24. Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. День выдачи заработной платы Клиент согласует с Банком. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств.

25. 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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

26. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

27. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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).

28. 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, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказаться от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанные в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Согласий. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-респондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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

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. 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 письма 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.

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

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-2
Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного валютного счета, открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ (далее «резидент РФ»), с местонахождением в РФ в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк», а также обязанности и права Клиента и Банка.

2. Положения настоящих Стандартных правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

3. Номер открываемого расчетного валютного счета Клиента в Банке указан в Заявлении.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

4. Расчетный валютный счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, 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.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). В Карточке указывается одно или несколько лиц, уполномоченных на подписание распоряжений Клиента по расчетному валютному 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. 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

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

На основании Договора Счета, одновременно с расчетным валютным счетом и в той же валюте, без заявления Клиента, на его имя открывается также транзитный валютный счет, предназначенный для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу Клиента (за исключением денежных средств, поступающих с других расчетных валютных счетов Клиента/другого резидента РФ, открытых в Банке, а также причитающихся Клиенту от Банка по заключенным между ними договорам, которые зачисляются непосредственно на расчетный валютный счет, минуя транзитный), идентификации этих поступлений и учета валютных операций.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия расчетного валютного счета и транзитного валютного счета (далее вместе именуемых «Счета» и каждый в отдельности – «Счет») Клиенту направляется письменное извещение.

5. Клиент при открытии расчетного валютного счета, а также в процессе его ведения предоставляет следующие сведения и документы по запросу Банка:

5.1. 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 о планируемых операциях по расчетному валютному 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;

5.2. 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;
- 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 ликвидации 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;

5.3. сведения о деловой репутации Клиента:

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

5.4. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

5.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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, Центральный Банк РФ, 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.

6. Зачисление денежных средств на Счета и списание их со Счетов производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Операции по Счетам проводятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счетам в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца Счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

7. Операции по Счетам и связанные с ними расчеты производятся в

валюте соответствующего Счета. Конверсионные операции по Счетам производятся по курсу Банка, определяемому на основе соответствующего курса, действующего на международном валютном рынке на день совершения операции.

8. Банк принимает распоряжения по Счетам только от Клиента в установленном Банком порядке.

Распоряжение по Счету может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы 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.

9. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, 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 должностными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на Счетах, 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 4 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 Счетов без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

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.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму с расчетного валютного счета Клиента путем его прямого дебетования с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как предварительное данное Клиентом акцепт на такое списание.

10. Проценты на кредитовые остатки по Счетам Клиента не начисляются.

11. За открытие, ведение расчетного валютного счета, совершение операций по Счетам и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие расчетного валютного счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета.

Комиссия за ведение расчетного валютного счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 11.1 и 11.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком с расчетного валютного счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются с расчетного валютного счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

11.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и

фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на расчетном валютном счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

11.2. Положения пункта 11 и подпункта 11.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счетов и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

12. Все платежи со Счетов производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на соответствующем Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по расчетному валютному счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

13. Выписки по каждому из Счетов составляются Банком по мере совершения операций по соответствующему Счету и выдаются Клиенту 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.

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств в форме кредит-авизо, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка (далее «АСП»). Под АСП понимается проставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

14. Выписки по Счетам считаются подтвержденными, 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 Счетах на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

15. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

16. Расчетный валютный счет может быть закрыт по заявлению Клиента. Транзитный валютный счет закрывается Банком одновременно с закрытием расчетного валютного счета без заявления Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

17. Банк обязуется зачислять поступающие на Счета Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счетов, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счетов – 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счетах денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

18. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счетах Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счетах Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счетам 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 Счетам в соответствии с

действующим законодательством РФ.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счетов Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счета, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств из расчета годовой процентной ставки по расчетному валютному счету Клиента, действовавшей в течение периода задержки, увеличенной на 2,5% годовых, за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

20. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счетов 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 Счетам, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

22. Клиент обязан производить операции по Счетам в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, режимом транзитного валютного счета (Приложение № А-11 к Договору Комплексного Обслуживания), а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять режим транзитного валютного счета, а также правила исполнения операций по нему, в том числе в связи с изменением действующего законодательства РФ. При наличии противоречий между режимом транзитного валютного счета (и/или правилами Банка) и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

23. 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. Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств. 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 настоящих требований.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для открытия расчетного валютного счета и осуществления операций по Счетам.

24 Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

25. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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 Счетам 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, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказать от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанные в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Согласий. При этом Стороны настоящим договорились о

том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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

Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении

операции по Счетам в случае непредоставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счета 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

28. 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 письма 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.

29. Договор Счета вступает в силу с даты открытия расчетного валютного счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящих Стандартных правил, и является бессрочным.

Банк вправе отказать от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на расчетном валютном счете и операций по Счетам свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счета.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-3
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Стандартные правила по расчетным счетам в замкнутой национальной/клиринговой валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в замкнутой национальной/клиринговой валюте (далее «расчетный валютный счет»), открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ (далее «резидент РФ»), с местонахождением в РФ в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк», а также обязанности и права Клиента и Банка.

2. Положения настоящих Стандартных правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

3. Номер открываемого расчетного валютного счета Клиента в Банке указан в Заявлении.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

4. Расчетный валютный счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, 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.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). В Карточке указывается одно или несколько лиц, уполномоченных на подписание распоряжений Клиента по расчетному валютному 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. 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

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

На основании Договора Счета, одновременно с расчетным валютным счетом и в той же валюте, без заявления Клиента, на его имя открывается также транзитный валютный счет, предназначенный для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу Клиента (за исключением денежных средств, поступающих с других расчетных валютных счетов Клиента/другого резидента РФ, открытых в Банке, а также причитающихся Клиенту от Банка по заключенным между ними договорам, которые зачисляются непосредственно на расчетный валютный счет, минуя транзитный), идентификации этих поступлений и учета валютных операций. При открытии расчетного счета в клиринговой валюте транзитный валютный счет не открывается.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия расчетного валютного счета и транзитного валютного счета (далее вместе именуемых «Счета» и каждый в отдельности – «Счет») Клиенту направляется письменное извещение.

5. Клиент при открытии расчетного валютного счета, а также в процессе его ведения предоставляет следующие сведения и документы по запросу Банка:

5.1. 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 о

планируемых операциях по расчетному валютному счету (о количестве операций, сумме операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности); сведения о видах договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк, перечень основных контрагентов, перечень планируемых плательщиков и получателей по операциям;

5.2. 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;
- 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 ликвидации 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;

5.3. сведения о деловой репутации Клиента:

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

5.4. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

5.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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, Центральный Банк РФ, 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.

6. Зачисление денежных средств на Счета и списание их со Счетов производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Операции по Счетам проводятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счетам в иностранной валюте, отличной от

китайских юаней и казахстанских тенге, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца Счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

7. Операции по Счетам и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего Счета.

8. Банк принимает распоряжения по Счетам только от Клиента в установленном Банком порядке.

Распоряжение по Счету может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы 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.

9. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, 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 должностными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на Счетах, 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 4 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 Счетов без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

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.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму с расчетного валютного счета Клиента путем его прямого дебетования, с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как предварительное данное Клиентом акцепт на такое списание.

10. Проценты на кредитовые остатки по Счетам Клиента не начисляются.

11. За открытие, ведение расчетного валютного счета, совершение операций по Счетам и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие расчетного валютного счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета.

Комиссия за ведение расчетного валютного счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 11.1 и 11.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком с расчетного валютного счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются с расчетного валютного счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

11.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на расчетном валютном счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

11.2. Положения пункта 11 и подпункта 11.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счетов и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

12. Все платежи со Счетов производятся в пределах кредитового остатка на соответствующем Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по расчетному валютному счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

13. Банковская корреспонденция по Счетам (в том числе выписки) выдается уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке.

Выписки по каждому из Счетов составляются Банком по мере совершения операций по соответствующему 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.

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств в форме кредит-авизо, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка (далее «АСП»). Под АСП понимается проставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

14. Выписки по Счетам считаются подтвержденными, 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 Счетах на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

15. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

16. Расчетный валютный счет может быть закрыт по заявлению Клиента. Транзитный валютный счет закрывается Банком одновременно с закрытием расчетного валютного счета без заявления Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

17. Банк обязуется зачислять поступающие на Счета Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счетов, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счетов — 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счетах денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

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

19. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на

Счетах Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счетах Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счетам могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

20. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счетам в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счетов Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счета, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств из расчета:

- 30% годовых за период задержки, но не более чем за 30 (тридцать) календарных дней – по Счетам, открытым в замкнутой национальной валюте стран СНГ;
- по годовой процентной ставке, установленной Банком по расчетным валютным счетам в долларах США, за период задержки, но не более чем за 30 (тридцать) календарных дней – по Счетам во всех остальных замкнутых национальных/клиринговых валютах.

При этом убытки сверх неустойки не возмещаются.

21. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счетов 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.

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

23. Клиент обязан производить операции по Счетам в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, режимом транзитного валютного счета (Приложение № А-11 к Договору Комплексного Обслуживания), а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять режим транзитного валютного счета, а также правила исполнения операций по нему, в том числе в связи с изменением действующего законодательства РФ. При наличии противоречий между режимом транзитного валютного счета (и/или правилами Банка) и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

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.

Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств. 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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для открытия расчетного валютного счета и осуществления операций по Счетам.

25. Банк не несет ответственности за любые возможные последствия несоблюдения Клиентом правил проведения расчетных операций в национальной (замкнутой) валюте, установленных законодательством того иностранного государства, которому принадлежит соответствующая валюта. Информация об указанных правилах в объеме, полученном от банка-корреспондента, ведущего счет Нostro Банка в национальной (замкнутой) валюте, доводится Банком до сведения Клиента путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

26. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

27. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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).

28. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счетам 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, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказать от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические,

финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединённых Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанные в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Соглашений. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении

операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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

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

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счета 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. 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 письма 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.

31. Договор Счета вступает в силу с даты открытия расчетного валютного счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящих Стандартных правил, и является бессрочным.

Банк вправе отказать от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на расчетном валютном счете и операций по Счетам свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счета.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-4
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк

Стандартные правила по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в российских рублях (далее «Счет»), открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк», а также обязанности и права Клиента и Банка.

2. Счет предназначен для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3. Положения настоящих Стандартных правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

4. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5. Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, 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. Все документы, составленные не на русском языке, должны быть представлены с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). 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 подписи 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении 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 об открытии Счета.

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 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 внешнеэкономической 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;
- 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 ликвидации 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;
- 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. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

6.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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, Центральный Банк РФ, 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. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

8. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка.

Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

- Клиент предоставил обеспечение, приемлемое для Банка;
- условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (в том числе обязательным является предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву).

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ.

9. 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 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.

10. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, 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 должностными 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 поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

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.

11. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

12. За открытие, ведение Счета и совершение по нему операций Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по Счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов. Исключением из этого правила являются операции по поручениям Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета, при исполнении которых сумма комиссии и расходов удерживается Банком из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не предусмотрено списание комиссии и расходов со Счета отдельной суммой.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком путем прямого дебетования Счета.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком. При отсутствии на Счете достаточных денежных средств для списания сумм регулярных комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета.

Положения настоящего пункта, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

13. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

14. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций 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 расчетно-денежных документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету, либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

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. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

16. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

17. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

18. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

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

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

20. 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 каждый день задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

21. 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.

22. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи

(операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет денежных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

23. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами 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. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетно-денежные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и правилами Банка.

24. Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. День выдачи заработной платы Клиент согласует с Банком. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств.

25. 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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

26. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

27. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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).

28. 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, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказать от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанные в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Соглашений. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-респондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

29. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах, а также приостанавливает операцию с денежными

средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1 и пунктом 10 статьи 7, а также пунктами 2 и 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

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. 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 письма 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.

31. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящих Стандартных правил, и является бессрчным.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-5
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного валютного счета (далее «Счет»), открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк», а также обязанности и права Клиента и Банка.

2. Положения настоящих Стандартных правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

3. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4. Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, 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. Все документы, составленные не на русском языке, должны быть представлены с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении 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.

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

5.1. 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 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;

5.2. 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;
- 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 ликвидации 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;

5.3. сведения о деловой репутации Клиента:

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

5.4. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

5.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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, Центральный Банк РФ, 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.

6. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Операции по Счету проводятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счету в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца Счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

7. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте Счета. Конверсионные операции по Счету производятся по курсу Банка, определяемому на основе соответствующего курса, действующего на международном валютном рынке на день совершения операции.

8. 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 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.

9. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если между Сторонами не достигнуто договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

Соблюдение должностными 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 4 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 поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

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.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму со Счета Клиента путем его прямого дебетования, с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как предварительно данный Клиентом акцепт на такое списание.

10. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

11. За открытие, ведение Счета и совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по Счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 11.1 и 11.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком со Счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

11.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на Счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

11.2. Положения пункта 11 и подпункта 11.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных

случаях.

12. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

13. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций 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.

14. 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. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

15. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

16. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

17. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете 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 из расчета годовой процентной ставки по Счету Клиента, действовавшей в течение периода задержки, увеличенной на 2,5% годовых, за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

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, нормативными актами 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. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

23. 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.

Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств. 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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

24. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») в случае, если у Банка возникает подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения 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).

25. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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 Счетам 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) экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказать от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанными в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Согласий. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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

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

28. 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 письма 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.

29. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящих Стандартных правил, и является бессрочным.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

Стандартные правила по расчетным счетам в замкнутой национальной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в замкнутой национальной валюте (далее «Счет»), открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства (далее «нерезидент») и имеющим местонахождение за пределами территории Российской Федерации (далее «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»).

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

3. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении Клиента об открытии Счета.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4. Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления, надлежаще оформленных и заверенных копий документов о государственной регистрации, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее «Карточка») в 1 (одном) экземпляре, а также других документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. Все документы, составленные не на русском языке, должны быть представлены с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Заявление составляется по форме, установленной Банком, и передается в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем электронного документооборота (далее «ЭДО»), в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписываются электронными подписями уполномоченных лиц Клиента. Стороны также могут использовать системы ЭДО для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии в 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.

Стороны признают, что заключение Договора Счета способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием системы ЭДО, на бумажных носителях.

Карточка представляется в Банк при сопроводительном письме, содержащем инструкции касательно использования приложенной Карточки, а также ранее представленных (если применимо). 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.

Карточка может не представляться в том случае, если на основании Заявления Клиента распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО, без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

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

5.1. 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 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 внешнеэкономической деятельности); сведения о видах договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк, перечень основных контрагентов, перечень планируемых плательщиков и получателей по операциям;

5.2. 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 Российской Федерации;
- справка об исполнении Клиентом-налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- 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 ликвидации 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;

5.3. сведения о деловой репутации Клиента:

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

5.4. документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени Клиента без доверенности (документы, подтверждающие право собственности на здание, сооружение, помещение; договор аренды (субаренды) и/или иные документы, подтверждающие нахождение по адресу регистрации Клиента или аналогичные документы, подтверждающие сведения о фактическом нахождении его постоянно действующего органа управления, иного органа);

5.5. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, 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, Центральный Банк Российской Федерации, 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.

6. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Операции по Счету проводятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счету в иностранной валюте, отличной от китайских юаней и казахстанских тенге, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца Счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

7. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте Счета.

8. 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 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.

9. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, 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 должностными 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 4 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 факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

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 Российской Федерации.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму со Счета Клиента путем его прямого дебетования, с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как предварительно данный Клиентом акцепт на такое списание.

10. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

11. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по Счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 11.1 и 11.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком со Счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

11.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на Счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

11.2. Положения пункта 11 и подпункта 11.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

12. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

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

Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций 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 подложит выдаче Клиенту согласно законодательству Российской Федерации.

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, 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.

13.1. Документы, предоставляемые Клиенту в рамках Договора Счета, могут быть оформлены Банком с использованием аналогов собственноручной подписи уполномоченного лица и отиска печати. При этом под аналогом собственноручной подписи/отиска печати понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица/отиска печати механическими средствами копирования, а также типографским образом. Документы, оформленные Банком с использованием аналогов собственноручной подписи уполномоченного лица и отиска печати, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка.

14. 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-го января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

15. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

16. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

17. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

18. 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 Российской Федерации.

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

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

20. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета, 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 из расчета:

- 30% годовых за период задержки, но не более чем за 30 (тридцать) календарных дней – по Счету, открытому в замкнутой национальной валюте стран СНГ;
- по годовой процентной ставке, установленной Банком по расчетным валютным счетам в долларах США, за период задержки, но не более чем за 30 (тридцать) календарных дней – по Счету во всех остальных замкнутых национальных валютах.

Убытки сверх неустойки не возмещаются.

21. 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.

22. 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.

23. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами 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 Российской Федерации. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации применяется действующее законодательство.

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.

Клиент и/или его уполномоченный представитель производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами. При совершении операции по внесению на Счет наличных денежных средств, в том числе в рамках заключенного с Банком договора инкассации, Клиент обязан представить в Банк информацию/документы об источнике происхождения денежных средств.

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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по

операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для открытия Счета и осуществления операций по нему.

25. Банк не несет ответственности за любые возможные последствия несоблюдения Клиентом правил проведения расчетных операций в замкнутой национальной валюте, установленных законодательством того иностранного государства, которому принадлежит соответствующая валюта. Информация об указанных правилах в объеме, полученном от банка-корреспондента, ведущего счет Нostro Банка в замкнутой национальной валюте, доводится Банком до сведения Клиента путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

26. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

27. Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказать от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 5.5 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).

28. 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, и торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией,

Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказаться от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Поручение/согласие Клиента на передачу Банком третьим лицам – иностранным банкам-корреспондентам документов и информации, в том числе составляющих банковскую тайну, связанных с исполнением распоряжения по Счету при трансграничных платежах (далее «Согласие»), передается в Банк с использованием системы ЭДО или на бумажном носителе и подписывается в следующем порядке:

- направленное в электронном виде – уполномоченными лицами Клиента с использованием электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, предусмотренных функционалом системы ЭДО;
- выданное на бумажном носителе – уполномоченными лицами Клиента, указанными в Карточке,

при этом действуют следующие положения:

Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по Счету и указанные в карточке, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора ЭДО, уполномочены Клиентом на подписание от имени Клиента Согласий. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

В случае, если Согласие направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в договоре ЭДО, с учетом положений настоящей статьи.

Согласия считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, письменно определенных Сторонами в договоре ЭДО.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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 и пунктом 10 статьи 7, а также пунктами 2 и 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

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.

30. 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 юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов;
- 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.

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

31. 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.

32. Банк публикует настоящие Стандартные Правила на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу 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 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.

33. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящих Стандартных Правил, и является бессрочным.

Банк вправе отказать от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

34. В случае обработки, включая передачу Сторонами друг другу для цели исполнения Договора Счета, персональных данных (любой информации, относящейся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)) субъектов персональных данных – физических лиц (включая работников, клиентов, представителей Сторон и других лиц, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

1. Необходимые правовые основания, позволяющие осуществлять обработку, включая передачу их персональных данных другой Стороне, в том числе, в применимых случаях, дальнейшую трансграничную передачу персональных данных в конкретные страны с одной из каждой из Сторон (о чем Стороны должны заранее друг друга проинформировать и согласовать такую передачу) и строго для целей заключения и/или исполнения Договора Счета преддоговорного и последующего взаимодействия с контрагентами по Договору Счета, предварительно обеспечены соответствующей Стороной в порядке, установленном применимым законодательством, а в части персональных данных граждан РФ законодательством Российской Федерации.

Сторона, планирующая трансгранично передавать персональные данные граждан РФ, полученные ранее от другой Стороны, обязуется удостовериться у этой Стороны (оператора этих персональных данных), о наличии правовых оснований, включая получение ей в применимых случаях согласий от субъектов персональных данных в соответствии с применимым законодательством, и в отсутствии запретов на инициирование такой трансграничной передачи со стороны уполномоченного органа федеральной власти РФ в части поданного этой Стороной уведомления с конкретной целью (как, например, установление и исполнение договорных обязательств с контрагентами) и по конкретным категориям субъектов, объему данных. При отсутствии такого уведомления уполномоченному органу РФ, планирующая трансгранично передавать персональные данные Сторона, должна самостоятельно обеспечить все необходимые правовые основания для такой передачи персональных данных, включая уведомление уполномоченного органа федеральной власти РФ.

2. По требованию Стороны другая Сторона обязана письменно подтвердить, что полученные персональные данные используются лишь в целях, для которых они сообщены.

3. В случае получения запросов надзорных органов каждая из Сторон

обязуется по запросу другой Стороны в разумный срок, но не позднее 5 рабочих дней с даты получения такого запроса от Стороны, предоставлять доказательства правомерности осуществления обработки персональных данных соответствующей Стороной.

4. Конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора Счета, обеспечиваются соответствующей получающей Стороной.

5. При исполнении Договора Счета Стороны не будут осуществлять распространение персональных данных.

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.

Стандартные правила по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации/ физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в рублях/в иностранной валюте (далее – «Счет»), открытого индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с местонахождением в Российской Федерации (далее – «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»).

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

3. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении Клиента об открытии Счета.

4. 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.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5. Счет открывается Банком при предъявлении Клиентом Заявления, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, карточки образцов подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее – «Карточка») в 1 (одном) экземпляре, других документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Заявление составляется по форме, установленной Банком, и передается в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем электронного документооборота (далее «ЭДО»), в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписываются электронными подписями уполномоченных лиц Клиента. Стороны также могут использовать системы ЭДО для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.

На основании Договора Счета в иностранной валюте одновременно с расчетным валютным счетом и в той же валюте, без заявления Клиента на его имя открывается также транзитный валютный счет, предназначенный для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу Клиента (за исключением денежных средств, поступающих с других расчетных валютных счетов Клиента/другого резидента РФ, открытых в

Банке, а также причитающихся Клиенту от Банка по заключенным между ними договорам, которые зачисляются непосредственно на расчетный валютный счет, минуя транзитный), идентификации этих поступлений и учета валютных операций.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия Счета (в случае, если Счетом является расчетный валютный счет и, если Стандартными Правилами прямо не предусмотрено иное, здесь и далее под термином «Счет» понимаются вместе расчетный валютный счет и соответствующий ему транзитный валютный счет), Клиенту направляется письмо-извещение.

Стороны признают, что заключение Договора Счета способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием системы ЭДО, на бумажных носителях.

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.

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 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 внешнеэкономической 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;
- 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 международного обмена информацией в налоговых целях, 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. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора Счета.

8. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и правилами Банка. Операции по Счету производятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счетам в иностранной валюте, отличной от долларов США, евро, китайских юаней и казахстанских тенге, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

- Клиент предоставил обеспечение, приемлемое для Банка,
- условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (в т.ч. обязательным является предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву).

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ.

9. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего Счета. Конверсионные операции по Счету в иностранной валюте производятся по курсу Банка, определяемому на основе соответствующего курса, действующего на международном валютном рынке на день совершения операции.

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 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 Стандартными Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и специальными соглашениями Сторон.

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.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг, и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму со Счета Клиента путем его прямого дебетования, с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

12. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

13. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф

может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения банковских расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 13.1 и 13.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком со Счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

13.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм банковских комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на Счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

13.2. Положения пункта 13 и подпункта 13.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счетов и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

14. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

15. Банковская корреспонденция по Счету (в т.ч. 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.

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств в форме кредит-авизо, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка ("АСП"). Под АСП понимается предоставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

Копии расчетно-денежных 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. Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо, помещенные в специальный абонентский ящик и не востребованные Клиентом, в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки или авизо осуществляется по запросу Клиента. Корреспонденция, помещенная в указанный абонентский ящик, считается врученной Клиенту надлежащим образом.

На основании письменного обращения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, корреспонденция, относящаяся к Клиенту, может высылаться по его адресу. Адресом Клиента считается адрес, 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.

16. 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. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

17. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

18. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента. Транзитный валютный счет закрывается Банком одновременно с закрытием расчетного валютного счета без заявления Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

19. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению 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.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

20. 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.

21. 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 Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

22. 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:

- для расчетного счета в рублях – по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России;
- для расчетного (транзитного) счета в иностранной валюте – из расчета годовой процентной ставки по расчетному валютному счету Клиента, действовавшей в течение периода задержки, увеличенной на 2,5% годовых, .

Вышеуказанная неустойка уплачивается Банком за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

23. 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.

24. 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.

25. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, режимом транзитного валютного счета (Приложение № 1 к Договору Счета), а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счетам и режим транзитного валютного счета, в том числе в связи с изменением действующего законодательства РФ. При наличии противоречий между правилами Банка и/или режимом транзитного счета и действующим законодательством Российской Федерации применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетно-денежные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и правилами Банка.

26. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами, согласует с Банком день выдачи заработной платы.

27. 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 определяется 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.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.).

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.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность предоставляемых Банку документов, данных для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

28. Банк имеет право:

- отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом индивидуальным предпринимателем на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «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 – иностранным 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).

29. 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 возникает 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).

30. 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, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказаться от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк не несет и не может нести ответственность за «заморозку» денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

31. 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.

32. 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 и пунктом 10 статьи 7, а также пунктами 2 и 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

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.

33. 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, а также 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, частной практики;
- 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 и/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.

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

35. Банк публикует настоящие Стандартные Правила, режим транзитного валютного счета и правила исполнения операций по Счетам на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу 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 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.

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

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

37. 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.

38. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения 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 Договора Счета, обеспечиваются соответствующей Стороной.

39. 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-провайдером 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.

40. 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.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-7
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк

Правила исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» («Банк», «АО ЮниКредит Банк») исполняет платежные поручения клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «клиенты») – о переводе денежных средств с их счетов в российских рублях, открытых в АО ЮниКредит Банке, на счета в рублях получателей в АО ЮниКредит Банке или в других банках в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в т. ч. в связи с изменением законодательства Российской Федерации. При наличии противоречий между Правилами и законодательством применяется законодательство Российской Федерации.

2. Платежные поручения на перечисление денежных средств со счетов в рублях оформляются владельцами этих счетов в соответствии с порядком оформления расчетных документов, предусмотренным нормативными документами Банка России.

3. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, в платежных поручениях, выданных клиентами-резидентами РФ на перечисление денежных средств в пользу нерезидентов на их счета в российских рублях, а также в платежных поручениях клиентов-нерезидентов плательщик должен указывать информацию, предназначенную для целей валютного контроля. Объем этой информации и порядок ее указания в поручении определяется Банком России.

4. В платежном поручении может быть указана дополнительная информация, необходимая Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации Банка о случаях и порядке указания такой информации в поручении доводятся до сведения клиентов путем направления в их адрес соответствующих циркулярных писем.

5. Платежные поручения могут быть представлены клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее «система ЭДО»).

Для использования системы ЭДО требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

5.1. В рамках процедуры приема к исполнению платежного поручения, оформленного на бумажном носителе по счету клиента, не относящегося к сегменту корпоративных клиентов, Банк вправе проводить проверку факта выдачи клиентом платежного поручения дополнительно к процедуре удостоверения права распоряжения денежными средствами путем проверки наличия на этом поручении собственноручной подписи (собственноручных подписей) уполномоченных лиц клиента и оттиска печати (при наличии) и их соответствие образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Проверка Банком факта выдачи клиентом платежного поручения на бумажном носителе производится с использованием телефонной связи по последнему заявленному клиентом Банку номеру (номерам) телефона, принадлежащему единоличному исполнительному органу, если клиент является юридическим лицом, и индивидуальному предпринимателю, если клиент является индивидуальным предпринимателем. Если до конца рабочего дня, в который поручение было представлено в Банк, подтверждение клиентом факта выдачи поручения в указанном выше порядке Банком не получено, поручение возвращается клиенту без исполнения. При этом на оборотной стороне поручения Банк проставляет отметку о возврате поручения без исполнения с указанием даты и причины возврата, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. Причина возврата: «Факт выдачи поручения не подтвержден в ходе дополнительной проверки с использованием телефонной связи».

6. В случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, платежные поручения клиентов-резидентов РФ представляются в Банк с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля. Порядок и сроки представления этих документов и информации устанавливаются «Правилами представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля».

7. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10-ти календарных дней, не считая даты его выдачи, указанной в

поручении.

Датой приема Банком платежного поручения, выписанного на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного Банком на поручении.

Дата и время фактического поступления в Банк платежных поручений, переданных с использованием системы ЭДО, фиксируются автоматически этой системой.

8. Платежные поручения клиента по счету принимаются Банком независимо от наличия на счете денежных средств и исполняются в пределах кредитового остатка денежных средств на соответствующем счете, при этом Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика, в том числе многократный, в порядке, установленном в настоящих Правилах.

9. Исполнению подлежат только те платежные поручения, которые оформлены и представлены в Банк в соответствии с требованиями и условиями, предусмотренными выше настоящими Правилами, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.

10. Платежные поручения клиентов в пользу получателей в АО ЮниКредит Банке, не являющихся кредитными организациями, исполняются Банком путем совершения соответствующих записей непосредственно по счетам плательщика и получателя. В таком же порядке исполняются платежные поручения на перечисление средств по счетам одного и того же владельца в Банке.

11. Платежные поручения в пользу получателей в других банках исполняются Банком с использованием сети корреспондентских счетов АО ЮниКредит Банка.

Платежные поручения в пользу получателей в других банках исполняются Банком, как правило, путем перечисления средств со счета АО ЮниКредит Банка в подразделении расчетной сети Банка России.

Платежные поручения в пользу получателей в других банках могут быть исполнены также:

- путем перечисления денежных средств со счета клиента, выдавшего платежное поручение, непосредственно на счет банка получателя в АО ЮниКредит Банке (далее счет Лоро);
- путем перечисления денежных средств со счета Нostro АО ЮниКредит Банка в рублях, открытого в другой кредитной организации (на дату издания настоящих Правил указанные счета у Банка отсутствуют).

При исполнении платежного поручения Банк определяет маршрут платежа с учетом платежных инструкций владельца счета, содержащихся в поручении.

12. Исполнение Банком платежного поручения владельца счета означает дебетование этого счета на соответствующую сумму, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, с одновременным осуществлением следующих операций в зависимости от способа платежа и его маршрута:

- а) кредитованием счета получателя, не являющегося кредитной организацией, в АО ЮниКредит Банке или счета Лоро, с отправкой в последнем случае платежного поручения в адрес банка-владельца счета Лоро, либо
- б) отправкой электронного платежного документа (ЭПД) в платежную систему Банка России на перечисление средств со счета Банка в подразделении расчетной сети Банка России, в том числе с использованием сервиса срочного перевода.

12.1. Отправка Банком ЭПД в платежную систему Банка России осуществляется в автоматическом режиме, непосредственно после завершения обработки Банком соответствующего поручения.

Платежи по поручениям на сумму 100 миллионов рублей и выше автоматически отправляются в платежную систему Банка России с использованием сервиса срочного перевода в режиме реального времени после их обработки Банком. При необходимости осуществить срочный платеж с использованием сервиса срочного перевода на сумму менее 100 млн. рублей клиент-пользователь системы ЭДО проставляет в соответствующем электронном платежном поручении отметку «Срочно».

13. Платежные поручения клиентов исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, при этом поручения, поступившие в Банк позже предельного времени, установленного в Приложении № 1 к настоящим Правилам (далее «предельное время»), исполняются в рабочий день, следующий за днем их получения Банком. Исключения из установленных выше сроков предусмотрены в п.п. 13.1 – 13.5.

13.1. Поручения 1-4 очередности платежей, а также поручения 5-ой очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, оплачиваемые частично в связи с недостаточностью на счете денежных средств, исполняются по мере поступления денежных средств на счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем их зачисления на счет.

13.2. Поручения, по которым требуется представление документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, исполняются Банком после представления указанных документов и информации.

13.3. Платежные поручения, по которым у Банка возникли подозрения в осуществлении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем получения подтверждения поручения от клиента, а по поручениям в пользу получателей средств, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведущейся Банком России – на третий рабочий день со дня направления клиентом указанного подтверждения. О приостановке исполнения поручения, необходимости представить подтверждение, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о приостановке исполнения подтвержденного поручения клиент уведомляется Банком с использованием системы ЭДО.

Подтверждение поручения должно быть представлено клиентом по системе ЭДО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка. В случае непредставления клиентом подтверждения в указанный срок Банк оставляет поручение без исполнения/аннулирует поручение.

13.4. Поручения, требующие проверки с целью получения дополнительных сведений для определения факта действия в отношении какого-либо из участников платежа экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки, исполняются после получения соответствующих сведений, с учетом положений п. 17 настоящих Правил.

13.5. Поручения, представленные позже предельного времени, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п.16 «б» дал положительный результат на второй рабочий день от даты получения поручения Банком, исполняются в этот день

14. Банк вправе в одностороннем порядке с предварительным извещением клиентов изменить предусмотренное в Приложении № 1 предельное время для платежей поручений, поступающих в Банк в последние дни календарного года, а также сроки исполнения этих поручений.

15. Об исполнении платежного поручения Банк извещает клиента путем выдачи клиенту дебет-авизо в соответствии с порядком, установленным Банком. Указанный документ также является извещением клиента о приеме платежного поручения к исполнению.

16. Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком:

- а)** до 10 час. 00 мин. московского времени рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших в рамках предельного времени;
- б)** до 10 час. 00 мин. московского времени второго рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших позднее предельного времени.

Контроль достаточности денежных средств на счете проводится Банком многократно с установленной Банком периодичностью по рабочим дням с 04 час.00 мин. до 19 час. 50 мин. – при исполнении поручений через платежную систему Банка России и до 21 час.00 мин. – при исполнении поручений с зачислением денежных средств на счета получателей в Банке по местному времени подразделения Банка, в котором ведется счет.

16.1. Платежные поручения, принятые Банком, но не исполненные из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика или в связи с наличием ограничений по счету (арест сумм/приостановление расходных операций) по решениям государственных органов.

- помещаются в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения

на проведение операций – для поручений 1-4 очередности платежей и поручений 5-ой очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (здесь и далее цифровое обозначение очередности платежей указано в соответствии со ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- возвращаются клиенту – для остальных поручений 5-ой очередности платежей.

При этом Банк направляет в адрес клиента соответствующее уведомление:

- через именной абонентский ящик клиента в Банке – для платежных поручений, выданных на бумажном носителе;
- путем присвоения соответствующего статуса в системе ЭДО – для платежных поручений, переданных с использованием системы ЭДО.

Вышеуказанное уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения платежного поручения в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции или за днем возврата поручения клиенту.

16.2. Оплата платежных поручений, помещенных в очередь неоплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика или при снятии ограничений по этому счету, в порядке очередности платежей, определенной законодательством Российской Федерации, а в рамках одной очереди – в порядке календарной очередности поступления платежных поручений. При этом Банк производит как частичную, так и полную оплату платежных поручений (в зависимости от наличия средств на счете плательщика).

Возврат частично или полностью неоплаченных платежных поручений, помещенных в очередь неоплаченных в срок распоряжений, производится в порядке, установленном Банком России, на основании заявления клиента в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов платежного поручения.

17. Платежные поручения, не отвечающие требованиям и условиям, указанным в п. 9 настоящих Правил, а также подлежащие возврату в соответствии с п. 16.1 настоящих Правил, Банком не исполняются, при этом Банк возвращает их плательщикам/аннулирует в порядке и в сроки, указанные ниже в п.п. 18 и 19.

Банк также вправе приостановить исполнение платежного поручения или отказать клиенту в его исполнении в случаях и в порядке, установленных условиями договора счета, по которому выдано платежное поручение.

18. Платежное поручение возвращается/аннулируется Банком в следующие сроки:

- при недостатке денежных средств на счете, в том числе по причине наличия ограничений по счету (арест сумм/приостановление расходных операций) по решениям госорганов – по истечении периода проведения Банком контроля достаточности денежных средств на счете, установленного в п. 16, если недостаточность средств на счете сохраняется;
- по остальным причинам – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема поручения.

19. Платежное поручение, выданное на бумажном носителе и оставленное Банком без исполнения, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке, при этом причина возврата указывается Банком в извещении о неисполнении, которое прикладывается Банком к оригиналу возвращаемого поручения.

При невозможности исполнить платежное поручение, полученное от клиента по системе ЭДО, Банк извещает плательщика о факте и причинах аннуляции поручения с использованием этой же системы.

20. Платежное поручение может быть отозвано клиентом путем представления в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе/с использованием системы ЭДО. Исполнение заявления на отзыв платежного поручения осуществляется Банком при условии, что на момент обработки заявления на отзыв указанное платежное поручение не исполнено в соответствии с п. 12 настоящих Правил.

Об исполнении заявления на отзыв платежного поручения Банк информирует клиента путем возврата/аннуляции соответствующего поручения, как это указано выше в п. 19.

Если заявление на отзыв поступило на обработку в Банк после того, как поручение было исполнено, Банк информирует клиента о невозможности возврата/аннуляции поручения, направляя клиенту соответствующее уведомление через абонентский ящик клиента в Банке/с использованием системы ЭДО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления на отзыв. В случае если по исполненному поручению требуется вернуть денежные средства, клиент направляет в Банк заявление о возврате денежных средств, на основании которого выполняется соответствующий запрос в банк бенефициара.

21. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» производит зачисление денежных средств на счета в рублях своих клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – по платежным распоряжениям

других банков в порядке и в сроки, установленные ниже настоящими Правилами.

22. Зачислению на счета в рублях клиентов Банка по платежным распоряжениям других банков подлежат денежные средства, поступившие на счет АО ЮниКредит Банка в подразделении расчетной сети Банка России в пользу соответствующих владельцев.

Кроме того, на счета в рублях клиентов в АО ЮниКредит Банке могут быть зачислены денежные средства:

- перечисленные в пользу клиента со счета Лоро в рублях по распоряжению банка-владельца соответствующего счета Лоро;
- поступившие в пользу клиента на счет Ностро АО ЮниКредит Банка в рублях, открытый в другой кредитной организации (на дату издания настоящих Правил указанные счета у Банка отсутствуют), а также на счет Ностро Банка в иностранной валюте в случае, указанном ниже в п. 25.

23. Зачисление на счета клиентов денежных средств в рублях на основании электронных платежных распоряжений из платежной системы Банка России производится непрерывно, по мере поступления в Банк указанных распоряжений, и той же датой, в которую эти средства были зачислены на корреспондентский счет Банка в соответствующем региональном подразделении Банка России.

Зачисление производится по двум реквизитам: номеру счета получателя денежных средств и его ИНН/К/ИО, с учетом положений п. 23.1.

23.1. В случае если денежные средства, поступившие через платежную систему Банка России, не могут быть зачислены на счет получателя в Банке из-за наличия в распоряжении неполных или неправильных платежных реквизитов, Банк в течение 5 рабочих дней после получения информации о поступлении соответствующих денежных средств принимает меры к уточнению этих реквизитов.

По получению уточненных реквизитов Банк исполняет поручение датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет. При невозможности уточнения реквизитов в указанный срок либо при неполучении правильных платежных инструкций в течение этого срока денежные средства возвращаются банку-плательщику.

24. Зачисление на счета клиентов денежных средств в рублях, перечисляемых в их пользу со счетов Лоро по распоряжению банков-

владельцев этих счетов, производится в дату, указанную в распоряжении, однако не ранее дня поступления в Банк соответствующего распоряжения и при условии, что оно получено Банком до 16 час.00 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 15 час.00 мин.). Зачисление денежных средств по распоряжениям, поступившим позднее указанного времени, производится на следующий рабочий день.

Зачисление денежных средств производится при условии, что распоряжение банка-владельца счета Лоро содержит полные и правильные реквизиты получателя этих средств в Банке. При отсутствии в распоряжении полных и правильных реквизитов получателя денежных средств распоряжение исполняется только после уточнения этих реквизитов с банком-владельцем счета Лоро и датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет получателя. В случае если уточнение реквизитов не будет получено в течение 10 рабочих дней, платежное поручение аннулируется.

25. В случае если распоряжение о кредитовании счета получателя в рублях получено Банком от иностранного банка-корреспондента по счету Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, зачисление на счет получателя в рублях эквивалента в рублях суммы иностранной валюты, указанной в распоряжении иностранного банка-корреспондента, производится в день поступления в Банк подтверждения о кредитовании счета Ностро датой валютирования, указанной в подтверждении, но не ранее даты поступления подтверждения в Банк и при условии, что оно получено Банком до 17 час. 00 мин. по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин.). При поступлении подтверждения позднее указанного времени зачисление соответствующих денежных средств на счет получателя в Банке производится на следующий рабочий день. При этом конверсия иностранной валюты в рубли производится по курсу Банка, действующему на момент зачисления.

Зачисление денежных средств производится при условии, что распоряжение иностранного банка содержит полные и правильные реквизиты получателя этих средств в Банке. При отсутствии в распоряжении полных и правильных реквизитов получателя денежных средств распоряжение исполняется только после уточнения этих реквизитов с банком-корреспондентом и датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет получателя. В случае если уточнение реквизитов не будет получено в течение 10 рабочих дней, денежные средства возвращаются банку-плательщику.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-7-1
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

**Предельное время поступления в АО ЮниКредит Банк
платежных поручений/распоряжений, подлежащих исполнению в срок,
установленный правилами Банка (рубли)**

Для целей пункта 13 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк платежных поручений в рублях, если иное не установлено Тарифным планом, к которому подключен клиент:

(по местному времени региона)

Регион	Предельное время (понедельник – четверг / пятница и предпраздничные дни)	
	для поручений, выданных с использованием системы ДБО	для поручений, выданных на бумажном носителе
Москва	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 15.00	13.00
Санкт-Петербург	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 15.00	13.00
Волгоград	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 16.30/15.30	14.00
Воронеж	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 17.00/16.00.	16.00/15.00
Краснодар	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля- 16.00/15.00.	14.00/13.00
Нижний Новгород	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля- 16.50/15.50	16.00/15.00
Ростов-на-Дону	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля- 17.00/16.00	16.00/15.00
Ставрополь	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля- 17.00/16.00	16.00/15.00
Самара	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля- 17.00/16.00	14.00/13.00
Екатеринбург	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 17.00/16.00	16.00/15.00
Пермь	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 18.00/17.00	16.00/15.00
Уфа	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 17.00/16.00	16.00/15.00
Челябинск	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля – 17.00/16.00	16.00/15.00
Новосибирск	19.50 Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –	16.00/15.00

	17.00/16.00	
--	-------------	--



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-8
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Правила исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» («Банк», «АО ЮниКредит Банк») исполняет платежные поручения клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «клиенты») – о переводе денежных средств с их счетов в иностранной валюте, открытых в АО ЮниКредит Банке, на счета в иностранной валюте получателей в АО ЮниКредит Банке или в других банках в порядке и в сроки, установленные договором соответствующего счета в иностранной валюте и настоящими Правилами.

Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в т.ч. в связи с изменением законодательства Российской Федерации. При наличии противоречий между Правилами и законодательством, применяется законодательство Российской Федерации.

2. Платежные поручения клиентов на перечисление денежных средств со счетов в иностранной валюте оформляются владельцами этих счетов в соответствии с правилами Банка, а также практикой международных расчетов с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

Платежное поручение на перечисление иностранной валюты со счета в долларах США, евро, китайских юанях или казахстанских тенге может быть выдано клиентом в любой из перечисленных валют, в том числе отличающейся от валюты счета. Платежи с указанных счетов с конверсией в иные валюты не осуществляются. Перечисление иностранной валюты по платежному поручению, выданному по счету, открытому в валюте, отличной от долларов США, евро, китайских юаней или казахстанских тенге производится Банком только на собственный счет клиента в Банке в долларах США, евро, китайских юанях или казахстанских тенге.

3. Платежные поручения по счетам в иностранной валюте оформляются владельцем счета на бланке, форма которого установлена Банком, с соблюдением требований, перечисленных ниже в п. 3.1 – 3.6.

3.1. Платежные реквизиты поручения указываются владельцем счета на английском языке.

3.2. В поле «Номер счета/IBAN» для платежей в пользу клиентов банков стран¹, использующих при платежах код IBAN (International Bank Account Number/Международный Банковский Счет), необходимо указывать счет бенефициара в стандарте IBAN. Все счета в стандарте IBAN начинаются с двух заглавных латинских букв (код страны нахождения банка получателя в соответствии со стандартом ISO (International Organization for Standardization / Международная организация по стандартизации) и не содержат никаких пробелов и знаков препинания.

При платежах в пользу указанных получателей наличие в поле «Номер счета/IBAN» номера счета получателя в формате, отличном от стандарта IBAN, является ошибкой, которая может привести к задержке исполнения поручения.

3.3. В поле «Банк бенефициара» указывается полное или общепринятое сокращенное наименование банка бенефициара, СВИФТ-код банка бенефициара, состоящий из 8-ми или 11-ти знаков, которые должны быть указаны без пробелов, а также адрес банка бенефициара.

3.4. Поле «Банк-Посредник (наименование)» заполняется только в том случае, если платеж должен быть осуществлен через определенный банк-посредник. При этом наряду с указанием в поле «Банк-Посредник (наименование)» наименования банка-посредника следует также указать его СВИФТ-код в поле «СВИФТ код/SWIFT (BIC) code».

Поле «Номер счета в банке-посреднике» предназначено для указания номера счета банка бенефициара в банке-посреднике, при этом заполнение данного поля не является обязательным. Не допускается заполнение указанного поля при отсутствии в поле «Банк-Посредник» информации о банке-посреднике.

3.5. При необходимости осуществить платеж в долларах США на условиях «платеж в полной сумме/FULLPAY» в поле "FULLPAY" должна быть проставлена отметка "X".

При отсутствии поля "FULLPAY" в структурированном бланке Заявления на перевод системы электронного документооборота (далее «система ЭДО»), кодовое слово FULLPAY должно быть указано пользователем системы ЭДО в поле «Дополнительные инструкции». При этом в случае некорректного написания кодового слова или его указания не в поле

«Дополнительные инструкции» Банк не несет ответственности за исполнение платежа без соблюдения условия FULLPAY.

3.6. При перечислении клиентом-резидентом РФ денежных средств в иностранной валюте со своего счета в Банке на свой счет в банке, расположенном вне территории Российской Федерации, клиент должен обеспечить наличие в платежном поручении информации о номере этого счета и наименовании иностранного банка, в котором он открыт, согласно информации, указанной клиентом в соответствующем Уведомлении налогового органа об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном вне территории Российской Федерации.

4. В платежном поручении может быть указана дополнительная информация, необходимая Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации Банка о случаях и порядке указания такой информации в поручении доводятся до сведения клиентов путем направления в их адрес соответствующих циркулярных писем.

5. Платежные поручения могут быть представлены клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы ЭДО.

Для использования системы ЭДО требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

6. В случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, платежные поручения клиентов-резидентов РФ представляются в Банк с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля. Порядок и сроки предоставления этих документов и информации устанавливаются «Правилами представления в АО ЮниКредит Банке юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля».

7. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10-ти календарных дней, не считая даты его выписки, указанной в поручении.

Датой приема Банком платежного поручения, выписанного на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного Банком на поручении.

Дата и время фактического поступления в Банк платежных поручений, переданных с использованием системы ЭДО, фиксируются автоматически этой системой.

8. Платежные поручения клиента по счету принимаются Банком независимо от наличия на счете денежных средств и исполняются в пределах кредитового остатка денежных средств на соответствующем счете, при этом Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика, в том числе многократный, в порядке, установленном в настоящих Правилах.

9. Исполнению подлежат только те платежные поручения, которые оформлены и представлены в Банк в соответствии с требованиями и условиями, предусмотренными настоящими Правилами, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.

10. Платежные поручения клиентов в пользу получателей в АО ЮниКредит Банке, не являющихся кредитными организациями, исполняются Банком путем совершения соответствующих записей непосредственно по счетам плательщика и получателя. В таком же порядке исполняются платежные поручения на перечисление средств по счетам одного и того же владельца в Банке.

11. Платежные поручения в пользу получателей в других банках исполняются с использованием сети корреспондентских счетов Банка путем:

- перечисления денежных средств со счета Нostro АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, открытого в банке-корреспонденте, либо
- перечисления денежных средств со счета клиента, выдавшего поручение, непосредственно на счет Лоро банка получателя в АО ЮниКредит Банке.

¹ С перечнем использующих код IBAN стран и требованиями к стандарту IBAN можно ознакомиться на сайте «IBAN Checker» в разделе «Register of countries using the IBAN standard» по адресу www.iban.com/structure.

12. При исполнении платежного поручения Банк определяет маршрут платежа с учетом платежных инструкций владельца счета, содержащихся в поручении. Вместе с тем АО ЮниКредит Банк имеет право независимо от платежных инструкций, содержащихся в поручении, определять маршрут платежа по собственному выбору. При этом, в случае невозможности исполнения платежного поручения ввиду отсутствия или прекращения корреспондентских отношений между банком получателя и банком-посредником Банк вправе возвратить данное платежное поручение без исполнения.

В случаях, когда у Банка имеется информация о том, что банк получателя или банк-посредник «блокирует» («замораживает») денежные средства, приостанавливает проведение операции с целью выяснения дополнительной информации на неопределенный срок или отказывает в осуществлении переводов денежных средств по причинам, не зависящим от Банка, в целях защиты интересов клиентов Банк вправе отказать в списании денежных средств со счета клиента в Банке по его платежному поручению.»

13. Исполнение Банком платежного поручения владельца счета означает дебетование этого счета на соответствующую сумму, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, с одновременным осуществлением следующих операций в зависимости от способа платежа и его маршрута:

а) *кредитованием счета получателя, не являющегося кредитной организацией, в АО ЮниКредит Банке;*

б) *оформлением и отправкой платежного поручения банку-корреспонденту, ведущему счет Нostro АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте;*

в) *кредитованием счета Лoro банка-респондента в АО ЮниКредит Банке с оформлением и отправкой в его адрес платежного поручения.*

14. Платежные поручения клиентов исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, при этом поручения, поступившие в Банк позже предельного времени, установленного в Приложении № 1 к настоящим Правилам (далее «предельное время»), исполняются в рабочий день, следующий за днем их получения Банком. Исключения из установленных выше сроков предусмотрены в п.п. 14.1 – 14.4.

14.1. Платежные поручения, по которым требуется представление документов и информации, необходимых и достаточных Банку для выполнения функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, исполняются Банком после представления указанных документов/информации и проведения Банком валютного контроля.

При исполнении указанных поручений предельное время, установленное в Приложении № 1, действует в отношении соответствующих документов и информации валютного контроля. Платежное поручение, по которому документы и информация валютного контроля представлены клиентом позднее предельного времени, исполняется на следующий рабочий день.

В целях проведения Банком валютного контроля по платежным поручениям в объеме, установленном законодательством Российской Федерации, сроки, установленные в п.14, а также в настоящем пункте 14.1 настоящих Правил, могут быть увеличены Банком, однако не более чем на 3 (три) рабочих дня.

14.2. Платежные поручения, по которым у Банка возникли подозрения в осуществлении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем получения подтверждения поручения от клиента, а по поручениям в пользу получателей средств, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведущейся Банком России – на третий рабочий день со дня направления клиентом указанного подтверждения. О приостановке исполнения поручения, необходимости представить подтверждение, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о приостановке исполнения подтвержденного поручения клиент уведомляется Банком с использованием системы ЭДО. Подтверждение поручения должно быть представлено клиентом по системе ЭДО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка. В случае непредставления клиентом подтверждения в указанный срок Банк оставляет поручение без исполнения/аннулирует поручение.

14.3. Поручения, требующие проверки с целью получения дополнительных сведений для определения факта действия в отношении какого-либо из участников платежа экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки, исполняются после получения соответствующих сведений, с учетом положений п. 19.

14.4. Поручения, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п. 18 дал положительный результат, исполняются в день получения такого результата.

15. Банк вправе в одностороннем порядке с предварительным извещением клиентов изменить предусмотренное в Приложении № 1 предельное время для платежных поручений, поступающих в Банк в последние дни календарного года, а также сроки исполнения этих поручений.

16. При исполнении платежных поручений клиентов с использованием счетов Нostro АО ЮниКредит Банка срок валютирования по счету Нostro Банка может превысить срок исполнения поручения на семь рабочих дней. При этом указанный срок может быть увеличен по причине действий третьих лиц, влияющих на сроки исполнения поручений клиентов.

Для целей пункта 16 под «рабочим днем» понимается день, который одновременно является рабочим днем для банков по законодательству Российской Федерации и по законодательству той страны, в которой ведется соответствующий счет Нostro АО ЮниКредит Банка.

17. Об исполнении платежного поручения Банк извещает клиента путем выдачи клиенту дебет-авизо в соответствии с порядком, установленным Банком. Указанный документ также является извещением клиента о приеме платежного поручения к исполнению.

18. Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком:

а) до 10 час. 00 мин. московского времени второго рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших в рамках предельного времени;

б) до 10 час. 00 мин. московского времени третьего рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших позднее предельного времени.

Контроль достаточности денежных средств на счете проводится Банком многократно с установленной Банком периодичностью по рабочим дням с 04 час.00 мин. до 22 час. 00 мин. по местному времени подразделения Банка, в котором ведется счет.

В случае увеличения срока исполнения платежного поручения согласно положению п.14.1. настоящих Правил срок проведения Банком контроля достаточности денежных средств на счете плательщика продлевается соответствующим образом.

19. Платежные поручения, не отвечающие требованиям и условиям, указанным в п. 9 настоящих Правил, а также поручения, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п.18 дал отрицательный результат, Банком не исполняются, при этом Банк возвращает их плательщикам/аннулирует в порядке и в сроки, указанные ниже в п.п. 20 и 21.

Банк также вправе приостановить исполнение платежного поручения или отказать клиенту в его исполнении в случаях и в порядке, установленных условиями договора счета, по которому выдано платежное поручение.

20. Платежное поручение возвращается/аннулируется Банком в следующие сроки:

- при недостатке денежных средств на счете, в том числе по причине наличия ограничений по счету (арест суммы/приостановление расходных операций) по решениям госорганов – по истечении периода проведения Банком контроля достаточности денежных средств на счете, установленного в п. 18, если недостаточность средств на счете сохраняется;
- по остальным причинам – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема поручения, с учетом положений п.14.1.

21. Платежное поручение, выданное на бумажном носителе и оставленное Банком без исполнения, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке, при этом причина возврата указывается Банком на извещении о неисполнении, которое прикладывается к оригиналу возвращаемого поручения.

При невозможности исполнить поручение, полученное от клиента по системе ЭДО, Банк извещает плательщика о факте и причинах аннулирования поручения с использованием этой системы.

22. Платежное поручение может быть отозвано клиентом путем представления в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе/с использованием системы ЭДО.

Об исполнении заявления на отзыв платежного поручения Банк информирует клиента путем возврата/аннулирования соответствующего поручения, как это указано выше в п.21.

Если на момент обработки заявления на отзыв платежное поручение исполнено в соответствии с п.13 настоящих Правил, Банк без дополнительных распоряжений клиента направляет запрос о возврате денежных средств. Указанный запрос в зависимости способа и маршрута платежа направляется Банком в адрес получателя средств или банка-корреспондента/банка-респондента.

23. АО ЮниКредит Банк производит зачисление денежных средств на счета в иностранной валюте своих клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – по платежным поручениям других банков в порядке и в сроки, установленные ниже настоящими Правилами.

24. Зачислению на счета клиентов в иностранной валюте по платежным поручениям других банков подлежат денежные средства:

- поступившие в пользу клиента на корреспондентский счет Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте;
- перечисленные в пользу клиента со счета Лоро в иностранной валюте по поручению банка-владельца соответствующего счета Лоро.

25. Зачисление на счета клиентов в иностранной валюте денежных средств, поступивших в их пользу на счета Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, производится в день поступления в Банк подтверждения о кредитовании счета Ностро датой валютирования, указанной в подтверждении, но не ранее даты поступления подтверждения в Банк и при условии, что оно получено Банком до 17 час. 00 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин. московского времени). При поступлении подтверждения позже указанного времени зачисление соответствующих денежных средств на счет получателя в Банке производится на следующий рабочий день.

26. Зачисление на счета клиентов в иностранной валюте денежных средств, перечисляемых в их пользу со счетов Лоро в иностранной валюте по поручению банков-владельцев этих счетов, производится в дату, указанную в поручении, однако не ранее дня поступления в Банк поручения владельца счета Лоро и при условии, что оно получено Банком до 15 час. 45 мин. московского времени, а для поручений в долларах США – до 16 час. 45 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 15 час. 45 мин. московского времени). Зачисление денежных средств по поручениям, поступившим позже указанного времени, производится на следующий рабочий день.

27. Сроки зачисления денежных средств на счета клиентов, установленные в п.п. 25 и 26, действуют в отношении только тех поручений, которые содержат полные и правильные реквизиты получателя этих средств в АО ЮниКредит Банке.

Поручение, содержащее неполные или неправильные платежные

реквизиты получателя средств, исполняется Банком только после уточнения их с банком, выдавшим платежное поручение, либо с банком плательщика в порядке и в сроки, указанные ниже в п. 27.1, при этом в случае, указанном далее в п. 27.2, поручение подлежит аннуляции, а денежные средства возврату банку-плательщику без дополнительного уточнения платежных реквизитов.

27.1. В случае если денежные средства, поступившие на счет Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, не могут быть зачислены на счет получателя из-за наличия в поручении неполных или неправильных платежных реквизитов, Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения информации о поступлении соответствующих денежных средств принимает меры к уточнению этих реквизитов, а при невозможности их уточнения в указанный срок либо при неполучении правильных платежных инструкций в течение этого срока денежные средства возвращаются банку плательщика.

27.2. Поручение подлежит аннуляции Банком, а денежные средства по поручению – возврату банку-плательщику без дополнительного уточнения платежных реквизитов в случае, если соответствующее SWIFT-сообщение, поступившее в Банк, содержит технический признак наличия в поручении неполных (урезанных) платежных реквизитов по причине преобразования формата SWIFT-сообщения банком-посредником (символ «+»). Об аннуляции поручения по указанной выше причине банку-плательщику направляется автоматизированное сообщение.

28. При поступлении поручения банка о зачислении денежных средств в свободно конвертируемой валюте на счет получателя в Банке, открытый в валюте, отличной от валюты поручения, в том числе на счет получателя в рублях РФ, Банк конвертирует указанные денежные средства по курсу Банка, действующему на момент зачисления.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-8-1
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Предельное время поступления в АО ЮниКредит Банк платежных поручений, подлежащих исполнению в срок, установленный правилами Банка (иностранная валюта)

Для целей пункта 14 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк платежных поручений в иностранной валюте, если иное не установлено Тарифным планом, к которому подключен клиент:

(по местному времени региона)

Регион	Предельное время ¹		
	для поручений, выданных с использованием системы ЭДО		для поручений, выданных на бумажном носителе
	клиентом-резидентом РФ	клиентом-нерезидентом	
Москва	14.00	15.00	13.00
Санкт-Петербург	14.00	15.00	13.00
Волгоград	14.00	15.00	13.00
Воронеж	14.00	15.00	13.00
Краснодар	14.00	15.00	13.00
Нижний Новгород	14.00	15.00	13.00
Ростов-на-Дону	14.00	15.00	13.00
Ставрополь	14.00	15.00	13.00
Самара	15.00	16.00	14.00
Екатеринбург	16.00	17.00	15.00
Пермь	16.00	17.00	15.00
Уфа	16.00	17.00	15.00
Челябинск	16.00	17.00	15.00
Новосибирск	16.00	18.00	16.00

¹ Согласно положениям п. 14.1. «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», установленное выше предельное время действует также в отношении документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для исполнения платежного поручения требуется представление указанных документов и информации.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-9
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Правила представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами-резидентами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (далее «Правила») устанавливают порядок и сроки, в соответствии с которыми владельцы счетов, открытых в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» («Банк», «АО ЮниКредит Банк») – юридические лица-резиденты РФ, а также физические лица – индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой в установленном законом порядке, представляют в Банк документы и информацию, связанные с проведением этими лицами в Банке валютных операций и необходимые Банку для исполнения функций агента валютного контроля.

Указанные в настоящем пункте владельцы счетов именуются далее «Клиент» или «Клиенты».

1.2. Правила основаны на требованиях валютного законодательства РФ, включая нормативные документы Банка России, в том числе, но не исключительно, на положениях Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее «Инструкция»).

Во всем, что не урегулировано Правилами, действует законодательство РФ.

Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в том числе в связи с изменением законодательства РФ. При наличии противоречий между Правилами и законодательством РФ применяется законодательство РФ.

1.3. Информация, представление которой Клиентом предусмотрено Инструкцией, передается Банку в письменной форме в соответствии с положениями настоящих Правил. Для целей Правил под «информацией, связанной с проведением валютных операций» понимаются сведения и информация, прямо предусмотренные Разделом 3 настоящих Правил, а также уточнения, разъяснения, детализация и т.п. сведения, которые Клиент представляет в Банк в дополнение к документам, связанным с проведением валютных операций, либо в связи с самими валютными операциями.

1.4. Справки о подтверждающих документах оформляются Клиентами с использованием формы, установленной Банком России в Инструкции. Указанная форма, а также порядок ее заполнения размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

В случаях, предусмотренных Инструкцией, и в соответствии с предусмотренными в ней требованиями, Банк устанавливает собственные формы документов, в том числе формы, подлежащие использованию Клиентами для представления информации, которые также размещаются Банком по указанному выше адресу в сети Интернет и являются обязательными к использованию Клиентами для целей соответствующего документооборота.

1.5. Банк вправе хранить в досье валютного контроля все документы, их копии и информацию в электронном виде, в том числе и в случае, если они представлены ему на бумажном носителе. При этом Банк вправе не возвращать Клиентам документы и информацию, представленные ими на бумажном носителе.

1.6. Клиенты должны соблюдать установленные Банком России сроки представления в уполномоченный банк документов и информации во избежание наложения штрафных санкций со стороны государственных органов в соответствии со статьей 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ В БАНК ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

2.1. Для целей настоящего Раздела термин «документы» включает в себя также информацию, которая представляется Клиентом в Банк в письменной форме.

2.2. Документы могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее «система ЭДО»).

Для использования системы ЭДО требуется наличие соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом, при этом наличие такого соглашения с актуальным сроком действия дает Клиенту право

передавать в Банк в электронной форме любые документы для целей валютного контроля без дополнительного согласования с Банком.

2.3. Документы, оформленные на бумажном носителе, представляются в Банк при сопроводительной описи. На описи Банк проставляет штамп о приеме, реквизиты которого определяются общими правилами приема банковской корреспонденции, установленными в Банке.

2.4. Документы в электронном виде направляются Клиентом и принимаются Банком в порядке, определяемом функционалом соответствующей системы ЭДО.

2.4.1. Наличие в системе ЭДО встроенного (структурированного) бланка электронного документа валютного контроля по общему правилу означает необходимость использования такого бланка для формирования и передачи в Банк соответствующего электронного документа. Банк принимает от Клиента электронные документы свободного формата в случаях, если функционалом системы ЭДО для данного вида документа не предусмотрен встроенный (структурированный) бланк либо если Клиент использовал свободный формат по прямому указанию Банка.

2.4.2. Документы, представленные в Банк в электронной форме с использованием системы ЭДО, не подлежат повторному представлению на бумажном носителе.

2.5. Документы, направляемые Клиентом в Банк, подписываются (заверяются) уполномоченными лицами в следующем порядке:

- документы на бумажном носителе, оформленные Клиентом-юридическим лицом, подписываются (заверяются) должностным лицом Клиента, наделенным правом подписи, заявленной Клиентом Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати по договору банковского счета, и скрепляются оттиском печати (при ее наличии);
- документы на бумажном носителе, оформленные Клиентом-физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем или занимающимся частной практикой в установленном законом порядке, подписываются (заверяются) подписью этого физического лица либо его представителя, заявленной Клиентом Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати по договору банковского счета, и скрепляются оттиском печати (при ее наличии);
- документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются (заверяются) электронной подписью уполномоченного лица Клиента в порядке, предусмотренном соглашением между Банком и Клиентом об использовании системы ЭДО.

Полномочия представителей Клиента на подписание (заверку) документов, направляемых в Банк в соответствии с Инструкцией, должны быть установлены распорядительным актом или доверенностью, выданной в порядке, установленном законодательством РФ.

В случаях, когда согласно настоящим Правилам информация представляется Клиентом в составе расчетного документа, действует установленный договором между Банком и Клиентом порядок подписания Клиентом соответствующего расчетного документа.

2.6. Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлено Инструкцией, исполненные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются в Банк с переводом на русский язык в объеме, необходимом для проведения валютной операции и/или заполнения раздела I Ведомости банковского контроля (далее «ВБК»), и/или проверки Справки о подтверждающих документах.

2.7. Датой представления Клиентом в Банк документа, является дата фактического получения документа Банком, зафиксированная на оттиске штампа Банка о приеме на документе либо определенная автоматически системой ЭДО.

2.8. Банк вправе отказать в принятии документов валютного контроля при несоблюдении Клиентом положений настоящих Правил, относящихся к порядку представления в Банк документов валютного контроля.

3. ДОКУМЕНТЫ И ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ

3.1. При проведении операций Клиент представляет в Банк документы и информацию, предусмотренные Инструкцией, в том числе документы и информацию, предусмотренные частью 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее «Закон»), с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Закона, а также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Закона или частью 4 статьи 24 Закона.

3.2. Клиент вправе не представлять в Банк документы, связанные с проведением валютной операции, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет или списании денежных средств с расчетного счета по договору, заключенному Клиентом с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, однако при этом должен представить в Банк информацию о реквизитах указанных документов и договора, а также о коде вида операции (далее «КВО»), соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции. Требуемая информация представляется в Банк одновременно с соответствующим расчетным документом, в котором должна быть проставлена отметка «без документов».

При передаче Банку информации, предусмотренной настоящим пунктом 3.2, а также последующими пунктами 3.3 – 3.6, Клиент указывает эту информацию:

- при выдаче расчетного документа в электронном виде – в разделе «Информация для целей валютного контроля» встроенного (структурированного) бланка соответствующего расчетного документа;
- при выдаче расчетного документа на бумажном носителе:
 - в разделе «Дополнительная информация» бланка расчетного документа установленной Банком формы (распоряжения по транзитному валютному счету, заявления на перевод), а в платежном поручении в рублях – в поле «Назначение платежа» – для информации о КВО;
 - в форме «Сведения к валютным операциям» – для прочей информации.

Указами Президента Российской Федерации, документами Банка России и решениями уполномоченных государственных органов могут изменяться отдельные подходы к регулированию валютных правоотношений, и если сделки (операции), в том числе те, сумма обязательств по которым не превышает 1 млн. рублей, подпадают под сферу регулирования вышеуказанных документов (указов, решений и др.), то Клиент обязан соблюдать порядок совершения (исполнения) сделок (операций), предусмотренный такими документами, в частности, в установленных случаях располагать разрешениями на совершение (исполнение) сделок (операций) и представлять в Банк информацию и/или документы, обосновывающие проводимые операции.

3.3. Клиент вправе выдать Банку распоряжение о списании с его транзитного валютного счета зачисленной на этот счет иностранной валюты до представления документов, связанных с соответствующей операцией по зачислению, в сроки, установленные Инструкцией, при условии, что Клиент укажет информацию о КВО по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет в соответствующем расчетном документе (распоряжении по транзитному валютному счету, заявлении на перевод).

В указанном случае документы, связанные с проведением операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются Клиентом в Банк в сроки, установленные Инструкцией, вместе с формой «Сведения к валютным операциям», заполненной информацией, относящейся к этим документам.

3.4. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет, при списании иностранной валюты с расчетного валютного счета, при списании рублей с расчетного счета в рублях Клиент должен представить в Банк в составе расчетного документа (распоряжения по транзитному валютному счету, заявления на перевод, платежного поручения) следующую информацию о договоре, в счет которого осуществляется операция:

- уникальный номер договора, присвоенный Банком – если договор принят Банком на учет в соответствии с разделом II Инструкции
- или
- реквизиты договора – если, согласно положениям Инструкции, договор не подлежит постановке на учет или договор принят на учет в другом уполномоченном банке (далее «другой банк УК»), при этом в последнем случае, помимо реквизитов договора, также представляется информация об уникальном номере договора, присвоенном другим банком УК.

Банк не осуществляет операции по списанию иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета Клиента по договору, который не поставлен на учет в уполномоченном банке в соответствии с разделом II Инструкции.

3.5. При списании с расчетного счета в Банке денежных средств в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по внешнеторговому договору, поставленному Клиентом на учет в Банке, Клиент должен представить в Банк информацию

об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции. Указанная информация представляется Клиентом в дополнение к другим обязательным документам и информации и отражается Клиентом в расчетном документе, выданном Банку для осуществления соответствующего авансового платежа.

В случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации Клиент должен в сроки, установленные Инструкцией, представить Банку документы, подтверждающие изменение указанной информации, с использованием формы «Сведения к валютным операциям», проставив в поле «Примечание» отметку «корректировка».

3.6. В случае если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операции, содержится недостаточно информации для отражения КВО в данных по операции, Банк запрашивает у Клиента, и Клиент должен представить в кратчайшие сроки дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании указать КВО, соответствующий проводимой операции.

Клиент вправе представить Банку без его запроса информацию о КВО, указав КВО в соответствующем разделе/поле расчетного документа с учетом положений пункта 3.2.

3.7. Банк информирует Клиента о КВО, отраженных в данных по валютным операциям, совершенным в счет договора, поставленного на учет в Банке, путем выдачи Клиенту ВБК по такому договору.

По требованию Клиента, ВБК направляется Клиенту в электронном виде с использованием системы ЭДО либо на бумажном носителе через именной абонентский ящик Клиента в Банке. Кроме того, Клиентам-пользователям системы ЭДО Банк направляет ВБК в электронном виде еженедельно без запроса со стороны Клиента.

В случае несогласия с КВО, указанным Банком, Клиент представляет в Банк в разумные сроки информацию об изменении КВО с использованием формы «Сведения к валютным операциям», а также документы, обосновывающие такие изменения.

3.8. При изменении сведений, содержащихся в представленных Клиентом в Банк информации о КВО и (или) документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить КВО, ранее отраженный Банком в данных по операциям, Клиент должен представить в Банк в сроки, установленные Инструкцией, документы, подтверждающие изменение указанной информации, вместе с формой «Сведения к валютным операциям», проставив в поле «Примечание» этой формы отметку «корректировка». При необходимости в поле «Примечание», помимо отметки, может быть внесена дополнительная уточняющая информация.

3.9. Клиент должен представить в Банк, используя форму «Сведения к валютным операциям», в сроки, установленные Инструкцией, информацию:

А) об уникальном номере договора, принятого Банком на учет, а также информацию о КВО и ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации (в установленных Инструкцией случаях):

- при зачислении на расчетный счет в рублях валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента;
- при зачислении и/или списании на/со счет/а Клиента, открытого в другом уполномоченном банке или открытого за рубежом в банке-нерезиденте, иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Информация представляется одновременно с выпиской по счету о проведенных расчетах или расчетным документом, содержащим дату зачисления/списания и отметку об исполнении;
- при расчетах в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации в рамках открытых Клиентом импортных аккредитивов в пользу нерезидентов;
- при внесении резидентом на счет в уполномоченном банке или в свою кассу наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (договора займа);
- в иных случаях, предусмотренных положениями глав 10, 11, 12 раздела II Инструкции;
- в случае корректировки ранее представленных Клиентом в Банк данных о проведенных операциях – с проставлением отметки «корректировка» в поле «Примечание» формы «Сведения к валютным операциям»;

Б) об уникальном номере договора (и его реквизитах), принятого на учет в другом банке УК, а также информацию о КВО:

- при зачислении и/или списании на/со счет/а Клиента, открытого в Банке, иностранной валюты и (или) списании валюты Российской Федерации с представлением договора и актуальной ВБК, содержащей данные по подтверждаемой операции и заверенной другим банком УК;
- при зачислении валюты РФ на счет Клиента в Банке с представлением сведений к валютной операции или

актуальной ВБК с отметкой другого банка УК, содержащей данные по подтверждаемой операции;

В) об уникальном номере договора, принятого на учет в Банке, а также информацию о КВО и ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации (в установленных Инструкцией случаях) при расчетах наличными денежными средствами резидентом с нерезидентом при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) договоров займа.

По контрактам, к которым не применяется требование о репатриации, в том числе с учетом специальных экономических мер, в качестве ожидаемого срока (срока исполнения обязательств по контракту) Клиент может указывать срок, равный сроку действия контракта.

4. УЧЕТ КОНТРАКТОВ, КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ДОГОВОРОВ

4.1. Клиент, являющийся стороной по экспортному или импортному контракту, по кредитному или иному договору (далее – «контракт/кредитный договор»), указанному в пункте 4.1 Инструкции, осуществляет его постановку на учет в Банке, в том числе при переводе на обслуживание из другого банка, в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом Клиент вправе проводить расчеты по контракту/кредитному договору, принятому Банком на учет/обслуживание, через свои счета, открытые в другом уполномоченном банке.

Сумма обязательств по контрактам/кредитным договорам, указанным в пункте 4.1 Инструкции, должна быть равна или превышать эквивалент:

- для экспортных контрактов (предусматривающих только вывоз товаров с территории РФ и/или выполнение Клиентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности) – 10 млн. рублей;
- для импортных контрактов, или кредитных договоров, или иных договоров – 3 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту/кредитному договору, определяется 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 такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют Банка России по отношению к рублю.

4.2. ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ КОНТРАКТА/КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

4.2.1. Для постановки контракта/кредитного договора на учет Клиент представляет в Банк одновременно следующие документы и информацию:

- контракт/кредитный договор либо выписку из контракта/кредитного договора, содержащую всю информацию, необходимую Банку для принятия контракта/кредитного договора на учет и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентом требований статьи 19 и (или) 24 Закона, или проект контракта/кредитного договора, направленный Клиентом нерезиденту или нерезидентом Клиенту для заключения (т.е. содержащий подпись одной из сторон);
- информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК.

Для постановки договора, условиями которого предусмотрено предоставление Клиентом займа нерезиденту, Клиент, дополнительно к вышеуказанным документам и информации, должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ (основного долга и процентов, с указанием валюты и планируемой суммы) согласно приложению 3 к Инструкции. Информация об ожидаемых сроках репатриации денежных средств может считаться предоставленной Банку надлежащим образом, если она содержится в условиях договора, представляемого в Банк для постановки на учет.

Примечание. Контракт/кредитный договор, полностью или частично исполненный на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил.

Для постановки на учет контракта/кредитного договора, переводимого на обслуживание из другого уполномоченного банка, Клиент представляет в Банк дополнительно к вышеуказанным документам:

- информацию об уникальном номере контракта/кредитного договора, присвоенном другим уполномоченным банком;
- копию ВБК/раздела I ВБК/информацию из раздела I ВБК из другого уполномоченного банка (с информацией об основании и дате снятия с учета контракта/кредитного договора).

Документы и информация представляются в Банк при заявлении «Новый договор», при этом при представлении документов в Банк с использованием системы ЭДО документы направляются в формате pdf или tif.

4.2.2. Клиент представляет в Банк документы и информацию, которые необходимы для постановки контракта/кредитного договора на учет не позднее сроков, установленных Инструкцией.

4.2.3. Для постановки на учет экспортного контракта, указанного в главе 4 Инструкции, Клиент вправе представить в Банк с использованием соответствующего раздела заявления «Новый договор» перечисленные ниже сведения об экспортном контракте без представления в Банк самого контракта:

- вид экспортного контракта (определяется в соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1 приложения 4 к Инструкции);
- дата и номер (при наличии);
- валюта экспортного контракта;
- сумма обязательств по контракту;
- дата завершения исполнения обязательств по контракту;
- реквизиты нерезидента/ов, являющегося/ихся стороной/ами по контракту (наименование, страна регистрации);
- иная информация (вносится в поле «Примечание»).

Указанные выше сведения, а также экспортный контракт, принятый Банком на учет на основании этих сведений, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных Инструкцией.

4.2.4. Банк принимает контракт/кредитный договор на учет/обслуживание, в том числе на основании сведений об экспортном контракте согласно положениям пункта 4.2.3 настоящих Правил, в следующие сроки:

- не позднее следующего рабочего дня после дня представления сведений/документов и информации – при постановке на учет нового контракта/кредитного договора с присвоением уникального номера;
- не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты получения Банком ВБК от Банка России – при переводе контракта/кредитного договора на обслуживание из другого уполномоченного банка.

Принятому на учет контракту/кредитному договору Банк присваивает уникальный номер, при этом при принятии на обслуживание контракта/кредитного договора, переведенного из другого уполномоченного банка, Банк сохраняет за ним уникальный номер, присвоенный ему предыдущим банком УК.

4.2.5. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у него ВБК по контракту/кредитному договору, который переводится на обслуживание в Банк, Банк отказывает в принятии на учет такого контракта/кредитного договора и информирует об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после дня получения от Банка России указанной выше информации. В этом случае Клиент вправе обратиться в Банк России с запросом в произвольной форме с обязательным указанием уникального номера контракта/кредитного договора, номера и даты (при наличии) контракта/кредитного договора и ИНН Клиента.

4.2.6. После принятия контракта/кредитного договора на учет/обслуживание Банк направляет Клиенту с использованием системы ЭДО подписанный электронной подписью Банка (далее «ЭП Банка») или, если Клиент не является пользователем системы ЭДО, на бумажном носителе через абонентский ящик Клиента в Банке, раздел I ВБК, содержащий в том числе информацию об уникальном номере, не позднее одного рабочего дня после даты постановки на учет контракта/кредитного договора.

В случае несогласия с информацией, указанной в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк в разумные сроки заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, а также документы, обосновывающие такие изменения, в порядке, установленном в п. 4.3 Правил.

4.2.7. Банк отказывает Клиенту в принятии контракта/кредитного договора на учет в случае непредоставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе предоставления неполного комплекта документов, недостоверных документов и несоответствия сведений и информации, согласно положениям п. 16.1.4 Инструкции.

При отказе в принятии контракта/кредитного договора на учет Банк не позднее срока, установленного в п. 4.2.4, информирует Клиента о дате и причине отказа с использованием системы ЭДО, или, если Клиент не является пользователем системы ЭДО, путем помещения в абонентский ящик Клиента в Банке соответствующего письменного уведомления. При этом в случае необходимости Банк возвращает Клиенту ранее представленный комплект документов и информации.

В случае отказа Банка в принятии на учет/обслуживание контракта/кредитного договора Клиент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в Банк документы и информацию, которые необходимы для постановки на учет/обслуживание контракта/кредитного договора.

4.3. ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О КОНТРАКТАХ/КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРАХ, ПРИНЯТЫХ НА УЧЕТ

4.3.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт/кредитный договор, которые затрагивают сведения, содержащиеся в разделе I ВБК по принятому на учет (обслуживание) контракту/кредитному договору, за исключением изменения сведений об адресе резидента, а также случая, указанного в пункте 7.10 Инструкции, Клиент направляет в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по установленной Банком форме.

4.3.2. В заявлении Клиента о внесении изменений в раздел I ВБК должны быть указаны:

- полное или сокращенное наименование Клиента-юридического лица; фамилия, имя, отчество (при его наличии) Клиента, являющегося физическим лицом – индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной

практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;

- уникальный номер контракта/кредитного договора, в раздел I ВБК по которому вносятся изменения, и содержание этих изменений;
- указание на документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ВБК, и их реквизиты (номер, при наличии, и дата);
- сведения о Клиенте, которые должны быть изменены в разделе I ВБК (за исключением адреса Клиента), в случае изменения только сведений о Клиенте (в этом случае информация, содержащаяся в третьем буллите настоящего пункта, Клиентом не указывается);
- дата подписания Клиентом заявления о внесении изменений в раздел I ВБК, его подпись и печать (при наличии).

В одном заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК Клиент может указать информацию о нескольких контрактах/кредитных договорах, принятых на учет.

4.3.3. Одновременно с заявлением Клиент представляет в Банк документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, за исключением случая изменения сведений о Клиенте, а также случая, указанного в пункте 7.9 Инструкции. При внесении изменений в сведения о Клиенте, указанные в разделе I ВБК, Банк использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

4.3.4. Банк в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней после даты представления Клиентом заявления о внесении изменений в раздел I ВБК и документов, которые необходимы для внесения изменений в раздел I ВБК, проверяет заявление, полноту представленного комплекта документов, наличие и соответствие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК и принимает решение о внесении изменений в раздел I ВБК либо об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК.

4.3.5. При принятии заявления о внесении изменений в раздел I ВБК и документов, подтверждающих необходимость внесения таких изменений, Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты представления полного комплекта документов вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК.

Раздел I ВБК с внесенными в него изменениями направляется Банком Клиенту в электронном виде с использованием системы ЭДО, подписанный ЭП Банка, или, если Клиент не является пользователем системы ЭДО, на бумажном носителе через именной абонентский ящик Клиента в Банке – не позднее одного рабочего дня после даты внесения Банком изменений в раздел I ВБК.

4.3.6. Банк отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК в случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах, заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

В случае отказа во внесении изменений в раздел I ВБК Банк не позднее срока, указанного в пункте 4.3.4 настоящих Правил, возвращает Клиенту заявление о внесении изменений в раздел I ВБК и представленные подтверждающие документы с указанием причины отказа и даты возврата документов:

- в электронном виде с использованием системы ЭДО
- или
- на бумажном носителе – при сопроводительном письме через именной абонентский ящик Клиента в Банке.

Если в одном заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах/кредитных договорах, и Банк принял решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному (отдельным) контракту(ам)/кредитному(ым) договору(ам), Банк информирует Клиента о контракте/кредитном договоре, в отношении которого (которых) принято решение об отказе во внесении изменений с указанием причины отказа и возвращает документы, представленные по таким контрактам/кредитным договорам. В указанном случае заявление о внесении изменений в раздел I ВБК Клиенту не возвращается. В отношении остальных контрактов (кредитных договоров), указанных в заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК, по которым Банк принял положительное решение, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК в порядке и сроки, установленные п. 4.3.5 настоящих Правил.

При получении Клиентом отказа Банка во внесении изменений в раздел I ВБК Клиент после устранения выявленных недостатков повторно представляет в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК и необходимые документы и/или информацию.

4.3.7. Срок представления заявления о внесении изменений в раздел I и подтверждающих документов (если применимо), установлен в Инструкции.

4.4. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА/КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

4.4.1. Для снятия с учета контракта/кредитного договора в случаях, предусмотренных в главе 6 раздела II Инструкции, Клиент представляет в Банк заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора по форме Банка.

4.4.2. В заявлении Клиента о снятии с учета контракта/кредитного договора должны быть указаны:

- полное или сокращенное наименование Клиента-юридического лица; фамилия, имя, отчество (при его наличии) Клиента, являющегося физическим лицом – индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
- уникальный номер контракта/кредитного договора;
- сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту/кредитному договору, необходимые Банку для заполнения пункта 8/пункта 9 по контракту/кредитному договору (соответственно), раздела I ВБК (в случае снятия с учета контракта/кредитного договора по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции);
- основание для снятия с учета контракта/кредитного договора со ссылкой на соответствующий подпункт пункта 6.1 главы 6 раздела II Инструкции;
- дата подписания Клиентом заявления о снятии контракта/кредитного договора с учета, его подпись и печать (при наличии).

В одном заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора Клиент может указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров), а также запросить ВБК по контракту/кредитному договору, снятому с учета.

4.4.3. Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта/кредитного договора Клиент представляет в Банк подтверждающие документы, в том числе:

- в случае уступки Клиентом требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту РФ и получения встречного представления по договору уступки требования либо при переводе долга Клиентом по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента РФ – документы, подтверждающие уступку требования/перевод долга по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента РФ;
- в случае уступки Клиентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту и получения встречного представления по договору уступки требования либо при переводе долга Клиентом по контракту/кредитному договору на нерезидента – справку о подтверждающих документах и документах, содержащие сведения, подтверждающие перевод долга по контракту/кредитному договору на нерезидента;
- в случае исполнения (прекращения) обязательств по контракту/кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ – справку о подтверждающих документах и документах, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ;
- в случае прекращения оснований постановки на учет контракта/кредитного договора, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт/кредитный договор, а также в случае если контракт/кредитный договор был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте/кредитном договоре оснований его принятия на учет – документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих постановки контракта/кредитного договора на учет.

4.4.4. Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты представления Клиентом заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора и документов, необходимых для его снятия с учета, проверяет заявление, полноту представленных документов, соответствие оснований снятия с учета контракта/кредитного договора сведениям, содержащимся в представленных документах и иной информации, имеющейся в Банке, и принимает решение о снятии с учета контракта/кредитного договора либо об отказе в снятии.

4.4.5. При принятии решения о снятии с учета контракта/кредитного договора Банк в срок, указанный в пункте 4.4.4 настоящих Правил, снимает контракт/кредитный договор с учета. Контракт/кредитный договор считается снятым с учета с даты, указанной Банком в разделе I ВБК.

По требованию Клиента Банк передает ему копию ВБК по снятому с учета контракту/кредитному договору в электронном виде с использованием системы ЭДО или оригинал ВБК на бумажном носителе, с подписью ответственного сотрудника, включая расшивку подписи, и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля, через именной абонентский ящик Клиента в Банке.

При снятии с учета контракта/кредитного договора Клиента, подключенного к системе ЭДО, Банк направляет ему раздел I ВБК в электронном виде, подписанный ЭП Банка, с использованием указанной системы без дополнительного запроса с его стороны.

4.4.6. При снятии с учета контракта/кредитного договора по основанию уступки Клиентом требования по контракту/кредитному договору другому резиденту РФ либо перевода долга Клиентом по контракту/кредитному договору на другого резидента РФ Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта/кредитного договора с учета передает Клиенту раздел I ВБК в электронном виде с использованием системы ЭДО, подписанный ЭП Банка, или, если Клиент не является пользователем системы ЭДО, на бумажном носителе через именной абонентский ящик Клиента в Банке.

4.4.7. Банк отказывает Клиенту в снятии с учета контракта/кредитного договора в любом из следующих случаях:

- непредставление Клиентом в Банк документов, необходимых для снятия с учета контракта/кредитного договора;
- представление документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное Клиентом основание для снятия с учета контракта/кредитного договора;
- отсутствие в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта/кредитного договора.

При отказе в снятии с учета контракта/кредитного договора Банк не позднее срока, указанного в пункте 4.4.4 настоящих Правил, возвращает Клиенту заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора и представленные документы с указанием причины отказа и даты возврата документов:

- в электронном виде с использованием системы ЭДО
- или
- на бумажном носителе – при сопроводительном письме через именной абонентский ящик Клиента в Банке.

Если в одном заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора указана информация о нескольких контрактах/кредитных договорах, и Банк принял решение об отказе в снятии с учета отдельного (отдельных) контракта(ов)/кредитного(ых) договора(ов), Банк информирует Клиента любым доступным способом связи о контракте/кредитном договоре, в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии с учета, и возвращает документы, представленные по таким контрактам/кредитным договорам. В указанном случае заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора Клиенту не возвращается.

4.4.8. Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт/кредитный договор:

- по истечении 90 (девяноста) календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 /3.1 раздела I ВБК, в случаях, установленных пунктом 6.7 главы 6 раздела II Инструкции.

В вышеуказанном случае Банк информирует Клиента о снятии с учета контракта/кредитного договора в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия его с учета и передает ему раздел I ВБК в электронном виде с использованием системы ЭДО, подписанный ЭП Банка, или, если Клиент не является пользователем системы ЭДО, на бумажном носителе через именной абонентский ящик Клиента в Банке.

- при закрытии всех расчетных счетов в Банке без снятия с учета контракта/кредитного договора в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6.1 Инструкции либо при ликвидации юридического лица - резидента, прекращении деятельности индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

5. СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

5.1. При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту/кредитному договору, поставленному Клиентом на учет в Банке, Клиент представляет в Банк в сроки, установленные Инструкцией, справку о подтверждающих документах (далее «СПД») и документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение обязательств по контракту/кредитному договору способом, отличным от расчетов (далее «подтверждающие документы»).

Начиная с 01.04.2024 при поступлении в Банк деклараций на товары (далее – ДТ) и (или) статистических форм учета перемещения товаров и непредставлении Клиентом СПД в соответствии с положением абзаца шестого пункта 8.8 Инструкции в графе 9 подраздела III.1 раздела III ВБК по контракту, по которому требование о репатриации не применяется, указывается признак поставки «5». При этом информация в разделе IV ВБК формируется на момент снятия контракта с учета по основаниям, предусмотренным пунктами 6.7 и 6.8 Инструкции. Раздел V ВБК по контракту формируется на дату завершения исполнения всех обязательств по контракту, указанную в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК по контракту.

По ДТ, зарегистрированным до 01.04.2024, представление Клиентом СПД осуществляется в прежнем порядке.

Примечание.

СПД и подтверждающие документы не представляются в Банк в случае, если контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказанием услуг связи, страхованием.

В Банк не представляются ДТ, оформленные после 01.10.2013, информация по которым поступает в Банк в электронном виде в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 28.12.2012 № 1459 (ред. от 29.03.2023) «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вместе с «Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В Банк не представляется СПД:

- по ДТ, оформленной после 01.10.2013, в случае осуществления нерезидентом предварительной оплаты Клиенту за вывозимые с территории РФ товары;
- по ДТ, оформленной после 01.10.2013, в случае предоставления нерезидентом Клиенту отсрочки платежа за ввезенные на территорию РФ товары;
- по временным ДТ;
- по транзитным ДТ;
- по итоговым ДТ (например, код «ЗПК» в графе 7 декларации);
- по ДТ и/или статистическим формам учета перемещения товаров, зарегистрированным 01.04.2024 или позднее (по контрактам, по которым не применяется требование о репатриации, в том числе с учетом специальных экономических мер), и отраженным в ВБК с признаком поставки – 5 (в соответствии с абзацем 6 п.8.8 Инструкции), включая информацию об ожидаемых сроках.

5.2. СПД оформляется Клиентом по форме и в порядке, которые установлены в приложении 6 Инструкции, и представляется в Банк в 1 (одном) экземпляре одновременно с подтверждающими документами.

Перечень подтверждающих документов в зависимости от способа исполнения обязательств по контракту/кредитному договору приведен в главах 6, 8, 10 и 12 раздела II Инструкции. При этом Банк может запросить у Клиента дополнительные документы, необходимые для исполнения функций агента валютного контроля.

По подтверждающим документам, указанным в подпункте 8.1.2 пункта 8.1 Инструкции, с датой до 01.04.2024 представление СПД осуществляется в прежнем порядке (с кодами 02_3 и 02_4).

5.3. СПД и подтверждающие документы также представляются Клиентом в Банк в случае удержания банками банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту/кредитному договору, либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту/кредитному договору, который принят на учет.

5.4. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком СПД (за исключением сведений о Банке или Клиенте), Клиент представляет в Банк одновременно с документами, подтверждающими изменения, новую СПД, содержащую соответствующие изменения (корректировки) сведений. Новая СПД заполняется в порядке, установленном приложением 6 к Инструкции, в том числе с указанием в ее заголовочной части текущей даты составления, а в графе 12 СПД – даты заполнения СПД, ранее принятой Банком и содержащей сведения, подлежащие корректировке (в иных случаях графа 12 не заполняется).

5.5. Банк осуществляет проверку представленной Клиентом СПД не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты представления СПД в Банк. Срок проверки СПД (в том числе содержащей скорректированные сведения) по ДТ, зарегистрированной 01.10.2013 или позднее, и статистической форме учета перемещения товаров, зарегистрированной 01.04.2024 или позднее, составляет не более 10 (десяти) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

5.6. При положительном результате проверки СПД Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты ее принятия осуществляет предусмотренные ниже действия.

5.6.1. На оригинале СПД, оформленной Клиентом на бумажном носителе, ответственный сотрудник Банка проставляет:

- дату принятия;
- подпись и фамилию;
- печать Банка, используемую для целей валютного контроля

и возвращает при сопроводительном письме оригинал СПД Клиенту через его именной абонентский ящик в Банке.

Принятую Банком СПД, оформленную Клиентом на бумажном носителе, Банк вправе направить Клиенту электронно с использованием системы ЭДО. В указанном случае СПД содержит ЭП Банка, а также дату принятия. При этом Банк вправе не возвращать Клиенту оригинал такой СПД.

5.6.2. Принятая Банком СПД, представленная Клиентом по системе ЭДО, направляется Клиенту электронно в той же системе ЭДО, содержит ЭП Банка, а также дату принятия.

5.7. Банк отказывает в принятии СПД в случаях, установленных Инструкцией. При отрицательном результате проверки Банк осуществляет предусмотренные ниже действия.

5.7.1. На оригинале СПД, оформленной Клиентом на бумажном носителе, ответственный сотрудник Банка проставляет:

- отметку об отказе в приеме справки с указанием причины отказа;
- дату отказа;
- подпись и фамилию;
- печать Банка, используемую для целей валютного контроля,

и не позднее сроков, указанных в пункте 5.6 настоящих Правил, возвращает при сопроводительном письме оригинал СПД Клиенту через его именной абонентский ящик в Банке.

5.7.2. Не принятая Банком СПД, представленная Клиентом по системе ЭДО, в день отказа Банка в ее принятии возвращается Клиенту электронно в той же системе ЭДО, содержит ЭП Банка, а также дату и причину отказа.

5.7.3. В случае отказа Банка в принятии СПД Клиент устраняет замечания Банка и составляет новую СПД.

5.8. Информация о сроках представления в Банк СПД, а также корректирующей СПД и документов, подтверждающих изменения, указана в Инструкции.

5.9. Банк вправе по своему усмотрению внести исправления технического характера, в том числе исправления опечаток, в представленную Клиентом СПД (кроме корректирующей), оформленную на основании ДТ и (или) статистической формы, при этом исправления вносятся в срок, установленный Инструкцией для проверки СПД.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-10
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Правила исполнения АО ЮниКредит Банком платежных требований/инкассовых поручений в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АО ЮниКредит Банк (далее «Банк») исполняет платежные требования/инкассовые поручения в рублях (далее совместно именуемые «распоряжения») юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами (далее «Правила»).

Порядок исполнения инкассовых поручений, предъявленных государственными органами Правилами не регулируется.

1.2. Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в т.ч. в связи с изменением законодательства Российской Федерации. При наличии противоречий между Правилами и законодательством, применяется законодательство.

1.3. Распоряжения оформляются получателями средств (далее «получатели») в соответствии с требованиями к оформлению расчетных документов, предусмотренными нормативными документами Банка России и Правилами. Распоряжения, оформленные с нарушением этих требований, а также содержащие неправильные или неполные реквизиты, Банком не исполняются и подлежат возврату получателям.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, в распоряжениях, предусматривающих валютные операции, должна указываться информация, предназначенная для целей валютного контроля. Объем этой информации и порядок ее указания определяется Банком России.

1.4. Распоряжения лизинговых компаний представляются в Банк с приложением заверенных копий:

- Договора лизинга;
- документов о перечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного Договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей (в частности «Справки - расчета задолженности»).

1.5. Заранее данный акцепт на исполнение распоряжения выдается плательщиками - клиентами Банка путем заключения дополнения к Договору расчетного счета по форме Банка, либо в иной форме, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и согласованной с Банком.

1.6. Продолжительность операционного дня Банка для распоряжений устанавливается до 14-00 местного времени. Распоряжения, представленные в Банк до указанного времени, принимаются Банком датой текущего дня. Распоряжения, представленные после указанного времени, принимаются датой следующего рабочего дня.

Датой получения распоряжения Банком является дата штампа последнего, проставленного на распоряжении.

1.7. За исполнение операций, предусмотренных Правилами, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с «Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ К СЧЕТАМ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ, ОТКРЫТЫМ В БАНКЕ

2.1. Банк принимает распоряжения получателей средств, как непосредственно от получателей, так и от банков получателей. При этом Банк осуществляет структурный контроль и контроль значений реквизитов в день исполнения распоряжения.

2.2. При наличии заранее данного акцепта плательщика Банк осуществляет проверку соответствия реквизитов распоряжения реквизитам заранее данного акцепта плательщика.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк также проверяет соответствие реквизитов распоряжения

документам/информации ранее предоставленной в Банк для целей валютного контроля.

При положительном результате проверок распоряжение подлежит исполнению Банком в порядке, установленном Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения.

2.3. При несоответствии реквизитов платежного требования реквизитам, указанным в заранее данном акцепте/документах или информации валютного контроля, а также при отсутствии в Банке заранее данного акцепта/документов или информации валютного контроля, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения, направляет платежное требование плательщику для акцепта/предоставления документов или информации валютного контроля.

При несоответствии реквизитов инкассового поручения реквизитам, представленным плательщиком в соответствии с п.1.5. Правил, а также при отсутствии в Банке заранее данного акцепта, оформленного в соответствии с п.1.5. Правил, такое поручение возвращается без исполнения получателю/банку получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем получения инкассового поручения.

2.4. Платежное требование, требующее акцепта плательщика/предоставления документов/информации валютного контроля, направляется Банком последнему путем помещения экземпляра платежного требования/копии платежного требования в абонентский ящик плательщика в Банке.

2.5. Акцепт плательщика (полный/частичный)/документы или информация валютного контроля должны быть предоставлены в Банк в течение 5 рабочих дней от даты направления платежного требования Банком в соответствии с п.2.4. Правил.

Акцепт плательщика должен быть представлен в форме Заявления об акцепте/отказе от акцепта (Приложение № 1 к Правилам).

В случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, указанное Заявление об акцепте/отказе от акцепта должно быть представлено в Банк вместе с документами/информацией, необходимой Банку для исполнения функций агента валютного контроля.

2.6. Заявление об акцепте/отказе от акцепта подписывается лицами, заявленными Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати по соответствующему счету, и представляется в Банк в 2-х экземплярах. Один экземпляр Заявления об акцепте/отказе от акцепта со штампом Банка о принятии и подписью уполномоченного сотрудника Банка возвращается плательщику.

Заявление об акцепте/отказе от акцепта также может быть представлено в Банк в электронном виде с использованием системы электронного документооборота. Такое заявление должно быть подписано электронными подписями уполномоченных лиц плательщика.

2.7. При неполучении акцепта плательщика в срок, установленный выше в п. 2.5, а также при получении Заявления об акцепте/отказе от акцепта, содержащего отказ от акцепта, Банк возвращает платежное требование получателю/банку получателя.

2.8. При получении полного/частичного акцепта платежное требование подлежит исполнению в порядке, установленном Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного акцепта. О получении частичного акцепта Банк извещает получателя средств/банк получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного акцепта, путем направления в его адрес соответствующего уведомления в электронном виде или экземпляра Заявления об акцепте/отказе от акцепта.

2.9. После осуществления проверки реквизитов, предусмотренной п.2.1. Правил, а также при получении акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком в день исполнения распоряжения.

2.10. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется исходя из кредитового остатка денежных средств на счете плательщика на начало текущего операционного дня, с учетом сумм, списанных с этого счета и зачисленных на этот счет до определения достаточности.

Положения настоящего пункта действуют при условии, что указанный кредитовый остаток не является объектом ареста, а операции по соответствующему счету не приостановлены по решению уполномоченного государственного органа.

2.11. При недостаточности денежных средств на расчетном счете плательщика распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со счета, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

По поступлении денежных средств на расчетный счет плательщика (при наличии денежных средств на расчетном счете плательщика в момент поступления распоряжения) Банк исполняет распоряжение частично, если частичное исполнение предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями заранее данного акцепта.

2.12. В случае приостановления операций по расчетному счету плательщика или ареста этого счета распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При наличии возможности частичного исполнения распоряжения в размере суммы, находящейся на расчетном счете плательщика и превышающей вышеуказанное ограничение по счету, распоряжение исполняется частично, если частичное исполнение предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями заранее данного акцепта.

При отмене приостановления операций/отмене ареста по счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на расчетном счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на этом счете.

2.13. О помещении распоряжения в очередь в соответствии с п. 2.11. и п. 2.12. Правил Банк информирует получателя/банк получателя путем направления в его адрес соответствующего уведомления. Один экземпляр распоряжения, помещенного в очередь, с соответствующими отметками Банка направляется плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь.

2.14. При получении от плательщика частичного акцепта, а также в случаях, предусмотренных выше в п.2.11. и п.2.12. Банк осуществляет частичное исполнение распоряжения, если частичное исполнение предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями заранее данного акцепта. О частичном исполнении распоряжения Банк извещает получателя средств/банка получателя средств – путем направления в его адрес соответствующего извещения.

2.15. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании Заявления об отзыве, полученного от банка получателя.

2.16. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления

Заявления об отзыве, Банк возвращает банку получателя неисполненное распоряжение, либо направляет банку получателя уведомление на бумажном носителе о невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств.

3. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ К СЧЕТАМ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ, ОТКРЫТЫМ В ДРУГИХ БАНКАХ

3.1. Банк принимает распоряжения к счетам плательщиков, открытым в других банках от получателей средств, имеющих расчетные счета в рублях в Банке.

Распоряжение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

3.2. Распоряжения представляются в Банк на бумажном носителе в 2-х экземплярах с приложением реестра в 2-х экземплярах, составленного по форме Приложения № 2 к Правилам, а также иных документов, предусмотренных Законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

Реестр и распоряжения подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами на соответствующем расчетном счете получателя в Банке, и подписи которых заявлены Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Один экземпляр распоряжения и реестра со штампом Банка и подписью сотрудника, принявшего распоряжение, возвращается получателю.

3.3. Распоряжение направляется в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения Банком.

По получении денежных средств в оплату распоряжения от банка плательщика Банк осуществляет зачисление денежных средств на расчетный счет получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем получения средств.

3.4. По получении от банка плательщика информации о помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений или в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, а также при получении информации об отказе от акцепта плательщика/неполучении акцепта плательщика, Банк не позднее следующего рабочего дня направляет полученные от банка плательщика документы получателю через абонентский ящик последнего в Банке.

3.5. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании Заявления об отзыве инкассового поручения/платежного требования получателя (далее «Заявление об отзыве»).

3.6. Заявление об отзыве составляется получателем по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, подписывается лицами, заявленными Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати получателя по соответствующему счету, и представляется в Банк в 2-х экземплярах.

Заявление об отзыве может также быть представлено в Банк по системе электронного документооборота. При этом оно должно быть подписано соответствующими уполномоченными лицами.

3.7. Заявление об отзыве исполняется Банком путем направления в банк плательщика соответствующего заявления об отзыве не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления об отзыве.

(наименование плательщика)

(наименование банка плательщика)

(номер счета плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ/ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**

« ____ » _____ г.

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования

№ _____ от _____ на сумму _____
(_____)
(сумма прописью)

Окончание срока акцепта _____

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(номер счета получателя) (наименование банка получателя)

Корреспондентский счет № _____ в Банке России БИК _____
(номер счета банка получателя)

Акцептовано в сумме _____ (_____)
(сумма прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(_____)
(сумма прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подписи плательщика

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.

N _____ **OT** _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем на инкассо платежные документы в количестве _____ на сумму _____

Сумма прописью _____

N п/п	Вид оп.	N и дата документа	Сумма документа	БИК банка плательщика	Счет плательщика
1	2	3	4	5	6

Подписи

Отметки банка

М.П. _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТЗЫВЕ ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ/ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ
« ____ » _____ г.

(наименование получателя)

(номер счета получателя)

Заявляем об отзыве платежного требования/инкассового поручения

№ _____ от « ____ » _____.

на сумму _____ (_____
(сумма прописью)

Платательщик _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(номер счета плательщика) (наименование банка плательщика)

Корреспондентский счет № _____ в Банке России
БИК _____
(номер счета банка плательщика)

Руководитель _____ (_____)

Главный бухгалтер _____ (_____)

М.П.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-11
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк

Режим транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ

ТРАНЗИТНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА по всем видам валют, за исключением клиринговых, открываются Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») всем его клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее «Клиент»), созданным по законодательству РФ с местонахождением в РФ (далее «резидентам РФ»), одновременно с открытием на их имя в Банке **РАСЧЕТНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ**. При этом каждому **РАСЧЕТНОМУ ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ** соответствует **ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ** в той же валюте.

I. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. На **ТРАНЗИТНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА** Клиентов зачисляются в полном объеме все суммы в иностранной валюте, поступающие в пользу Клиентов при осуществлении ими расчетов в иностранной валюте:

- с нерезидентами – без ограничений в соответствии с действующим валютным законодательством РФ;
- с резидентами РФ – в случаях, предусмотренных статьей 9 Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Исключением из указанного выше правила являются суммы, которые подлежат зачислению непосредственно на **РАСЧЕТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ** Клиента, минуя **ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ**, а именно:

- а) суммы, перечисленные с другого расчетного валютного счета, открытого в Банке на имя того же Клиента;
- б) суммы, перечисленные с расчетного валютного счета, открытого в Банке на имя другого резидента;
- в) суммы, причитающиеся Клиенту от Банка по договору, заключенному между Банком и Клиентом.

О каждом зачислении денежных средств на **ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ** Банк направляет Клиенту Уведомление в срок, установленный Банком России.

II. ПРОДАЖА ВАЛЮТНОЙ ВЫРУЧКИ, ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ, ПЛАТЕЖИ

2. Расходные операции по **ТРАНЗИТНОМУ ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ** (продажа иностранной валюты за рубли, перечисления, платежи) производятся по распоряжениям Клиента, содержащимся в поручениях, установленной Банком формы (Распоряжение по транзитному валютному счету и Заявление на перевод, соответственно Приложения №№ 1 и 2 к настоящему Режиму **ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА**).

Поручения Клиента по **ТРАНЗИТНОМУ ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ** представляются в Банк с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля. Порядок и сроки представления этих документов и информации устанавливаются «Правилами представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля».

3. На основании Распоряжения по транзитному валютному счету Банк:

- а) продает иностранную валюту за рубли (с зачислением рублевого эквивалента на счет Клиента в Банке или другом уполномоченном банке);
- б) перечисляет иностранную валюту на **РАСЧЕТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ** Клиента в Банке или другом уполномоченном банке.

4. На основании Заявления на перевод Банк производит перечисления:

- а) на транзитный валютный счет другого резидента РФ:
 - сумм, причитающихся другому резиденту РФ, являющемуся принципалом/комитентом/доверителем по агентскому договору/договору комиссии/поручения с Клиентом-посредником;
 - сумм, причитающихся другому резиденту РФ, являющемуся экспедитором/перевозчиком/фрагтовщиком/фрагтователем в оплату по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрагтования (чартера) при оказании услуг, связанных с перевозкой вывозимого из РФ или ввозимого в РФ груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов;
- б) в пользу Банка или другого уполномоченного банка – сумм комиссионного вознаграждения за совершение операций по счету.

5. Суммы в иностранной валюте, ошибочно поступившие на **ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ** Клиента, могут быть:

- а) перечислены на основании Заявления на перевод:
 - на другой транзитный валютный счет Клиента в Банке;
 - на транзитный валютный счет Клиента в другом уполномоченном банке – если переводотправителем является нерезидент;
- б) возвращены переводотправителю на основании распоряжения Клиента, выданного Банку в свободной форме с обязательным указанием номера и даты соответствующего Уведомления.

6. Иные перечисления и платежи с **ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА** допускаются только при наличии нормативного акта Банка России в порядке, предусмотренном в таком нормативном акте.

III. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7. Банк имеет право изменять/дополнять настоящий Режим **ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА** в связи с изменением действующего законодательства РФ, направляя Клиенту извещение о внесении соответствующих изменений/дополнений. Надлежащим вручением Клиенту указанного извещения является помещение его в абонентский ящик Клиента в Банке. При наличии противоречий между Режимом **ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА** и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

Приложение №1

Распоряжение по транзитному валютному счету
008001
№ от . . Г.

(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)
ИНН

Из общей суммы валютной выручки . , зачисленной на наш транзитный валютный счет
(сумма, валюта)
на основании следующих Уведомлений Банка (указать номера и даты Уведомлений):
(по плану счетов АО ЮниКредит Банка)

№ от . .

I. ПРОСИМ ПРОДАТЬ
ПО КУРСУ БАНКА

сумму (цифрами)
(прописью)

☐ На наш расчетный счет в Банке № RUR

☐ На наш расчетный счет в другом банке РФ по следующим реквизитам:
Номер счета 8 1 0
(Наименование банка)
БИК корсчет №
*) Ф.И.О. СОТРУДНИКА, УПОЛНОМОЧЕННОГО НА СОГЛАСОВАНИЕ УСЛОВИЙ СДЕЛКИ:

НАМ ИЗВЕСТНО, ЧТО БАНК НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА БЛОКИРОВКУ ИЛИ УТРАТУ НАШИХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ НА СЧЕТА ММВБ, А ТАКЖЕ ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПРИ ОТСУТСТВИИ ВИНЫ БАНКА.

II. ПРОСИМ ПЕРЕЧИСЛИТЬ

сумму . (цифрами)
(прописью)

☐ На наш расчетный валютный счет в Банке

☐ На наш расчетный валютный счет в другом банке РФ по следующим реквизитам:

☐ Просим
платить срочно

НОМЕР СЧЕТА

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

СВИФТ код/SWIFT CODE

АДРЕС (ГОРОД, СТРАНА)

ОТДЕЛЕНИЕ И ДРУГИЕ
РЕКВИЗИТЫ

НОМЕР СЧЕТА В БАНКЕ-
ПОСРЕДНИКЕ

БАНК-ПОСРЕДНИК
(НАИМЕНОВАНИЕ)

СВИФТ код/SWIFT CODE

АДРЕС (ГОРОД, СТРАНА)

ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ

НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА

перевод собственных средств / Transfer to own account

☐ КОМИССИИ БАНКА И ДРУГИХ БАНКОВ ВЫЧЕСТЬ ИЗ СУММЫ ПЕРЕВОДА (VEN)

☐ КОМИССИИ БАНКА И ДРУГИХ БАНКОВ СПИСАТЬ С НАШЕГО СЧЕТА № (OUR)

Дополнительная информация

ВОЗВРАТ ПЛАТЕЖА (РЕФЕРЕНС ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПЛАТЕЖА)

Руководитель
Главный бухгалтер

М.П.

Место для штампа «ПРИНЯТО»

Место для штампа заверки подписей

ОТМЕТКИ БАНКА (при необходимости вносится информация о нескольких Уведомлениях):

УВЕДОМЛЕНИЕ № от . . Сумма .

Код услуг Код страны переводоотправителя Код страны банка переводоотправителя

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № от . . г.		
☐ ПРОСИМ ПЛАТИТЬ СРОЧНО (только для переводов в долл. США и ЕВРО, взимается повышенная комиссия)		
☐ FULLPAY (только для переводов в долл.США за пределы США, взимается дополнительная комиссия)		
Платательщик (наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя) ИНН Номер счета (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)		
Валюта	Сумма платежа	- (цифрами) (прописью)
Бенефициар (наименование) Номер счета или IBAN Полный адрес (включая страну)		
Банк бенефициара (наименование) СВИФТ код (SWIFT/BIC code) Адрес (город, страна) Отделение и другие реквизиты Номер счета в банке-посреднике		
Банк-Посредник (наименование) СВИФТ код (SWIFT/BIC code) Адрес (город, страна) Другие реквизиты		
Назначение платежа (не более 140 символов)		
Порядок оплаты комиссии	☐ КОМИССИИ БАНКА И ДРУГИХ БАНКОВ ВЫЧЕСТЬ ИЗ СУММЫ ПЕРЕВОДА (VEN) ☐ КОМИССИИ БАНКА И ДРУГИХ БАНКОВ СПИСАТЬ С НАШЕГО СЧЕТА № (OUR) ☐ КОМИССИЮ БАНКА СПИСАТЬ С НАШЕГО СЧЕТА № , ДРУГИХ БАНКОВ – ВЫЧЕСТЬ ИЗ СУММЫ ПЕРЕВОДА (SHA)	
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ПРИ ПЕРЕВОДЕ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА:		
Перевод из общей суммы валютной выручки . (сумма в валюте), зачисленной на транзитный валютный счет согласно Уведомлениям (перечислить номера и даты Уведомлений): № от . . .		
Дополнительная информация (для целей валютного контроля)		
Руководитель Главный бухгалтер М.П.	Место для штампа «ПРИНЯТО»	Место для штампа заверки подписей



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-12
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк

Правила исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») исполняет распоряжения по транзитным валютным счетам, открытым в Банке (далее «Счет»), выданные владельцами этих Счетов – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее «клиент», «клиенты») – в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в том числе в связи с изменением законодательства РФ. При наличии противоречий между Правилами и законодательством, применяется законодательство РФ.

2. Распоряжения по транзитному валютному счету (далее «Распоряжение») оформляются и представляются клиентами в Банк в соответствии с положениями настоящих Правил, «Режима транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ», «Правил представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля», а также с учетом требований действующего валютного законодательства РФ.

3. Распоряжение может быть составлено как по одной, так и по нескольким суммам, зачисленным на Счет, при этом клиент указывает в Распоряжении номера и даты соответствующих уведомлений Банка о зачислении на счет тех сумм, в отношении которых выдано Распоряжение.

4. Распоряжение оформляется клиентом на бланке, форма которого установлена «Режимом транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ» (неотъемлемая часть договора расчетного валютного счета). Распоряжение предназначено для выдачи Банку инструкций на совершение следующих операций по Счету:

- 1) продажа иностранной валюты с зачислением рублевого эквивалента на собственный расчетный счет в Банке / в другом российском банке;
- 2) перечисление иностранной валюты на собственный расчетный валютный счет, открытый в Банке / в другом российском банке.

Инструкции о переводе иностранной валюты на расчетный валютный счет клиента в другом российском банке заполняются с учетом практики международных расчетов, при этом платежные реквизиты могут быть указаны как на английском, так и на русском языке.

5. В одном Распоряжении клиент может выдать Банку инструкции на совершение одновременно как первой, так и второй операции из перечисленных выше в п. 4.

Распоряжение, содержащее инструкции клиента об одновременном совершении двух операций, подлежит исполнению Банком только полностью, т.е. при невозможности исполнить хотя бы одну из указанных в нем операций Банк оставляет Распоряжение без исполнения.

6. Распоряжения могут быть представлены клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее «система ЭДО»). Для использования системы ЭДО требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

7. Датой приема Банком Распоряжения, выданного клиентом на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного Банком на Распоряжении. Дата и время приема Банком Распоряжения, переданного клиентом с использованием системы ЭДО, фиксируется автоматически соответствующей системой.

8. Распоряжения клиентов исполняются в день их поступления в Банк. Исполнение Распоряжения означает дебетование Счета на соответствующую сумму иностранной валюты с одновременным осуществлением следующих операций:

- зачислением суммы рублевого эквивалента проданной иностранной валюты на собственный расчетный счет клиента в Банке или перечислением этой суммы на указанный в Распоряжении счет клиента в другом российском банке;

- перечислением указанной в Распоряжении суммы иностранной валюты со Счета на расчетный валютный счет клиента в Банке или в другом российском банке.

9. Срок исполнения Распоряжений, предусмотренный в п. 8, установлен для Распоряжений, поступивших в Банк в пределах времени, указанного в Приложении № А-12-1 к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк. Срок исполнения Распоряжений, представленных в Банк позже предельного времени, указанного в Приложении № А-12-1, увеличивается на один рабочий день. Распоряжение, по которому требуется представление документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля, Банк исполняет в срок, определяемый в зависимости от времени поступления документов в Банк согласно указанному в настоящем пункте правилу предельного времени.

10. Предельное время представления Распоряжений в Банк в последние дни года, а также сроки исполнения Распоряжений, представленных в указанные дни, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с предварительным извещением клиентов.

11. Исполнение Распоряжений в части перечисления денежных средств в рублях или в иностранной валюте на счета клиента в других банках осуществляется в порядке, предусмотренном для аналогичных операций «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» или «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» соответственно.

12. Распоряжения, выданные клиентами с нарушением требований п. 2 настоящих Правил, содержащие неполные или неправильные реквизиты, а также в случае несоответствия операции валютному регулированию, Банком не исполняются и подлежат возврату клиенту/аннуляции не позднее следующего рабочего дня от даты приема Распоряжения Банком.

Распоряжение не может быть исполнено Банком также в том случае, если необходимые для этого денежные средства на Счете арестованы или операции по соответствующему Счету приостановлены по решению уполномоченного государственного органа.

13. Оригинал неисполненного Распоряжения, выданного на бумажном носителе, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке в сопровождении письменного извещения на имя клиента с указанием причины возврата.

При невозможности исполнить Распоряжение, полученное от клиента по системе ЭДО, клиент извещается о факте и причинах аннуляции Распоряжения с использованием той же системы ЭДО, по которой Распоряжение было направлено в Банк.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-12-1
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Предельное время поступления в АО ЮниКредит Банк распоряжений по транзитным валютным счетам, подлежащих исполнению в день их поступления

Для целей п. 9 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк распоряжений по транзитному валютному счету:

Регион	Предельное время (по местному времени региона)
Москва	13 час. 00 мин.
Санкт-Петербург	13 час. 00 мин.
Волгоград	13 час. 00 мин.
Воронеж	13 час. 00 мин.
Краснодар	13 час. 00 мин.
Нижний Новгород	13 час. 00 мин.
Ростов-на-Дону	13 час. 00 мин.
Ставрополь	13 час. 00 мин.
Самара	14 час. 00 мин.
Екатеринбург	15 час. 00 мин.
Пермь	15 час. 00 мин.
Уфа	15 час. 00 мин.
Челябинск	15 час. 00 мин.
Новосибирск	16 час. 00 мин.



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-13
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк

Правила заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное Общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») заключает сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли на основе Заявок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих расчетные счета в Банке (далее «клиенты»), и осуществляет расчеты по этим сделкам в соответствии с положениями настоящих Правил (далее «Правила»).

Указанные сделки осуществляются за счет денежных средств клиентов, числящихся на их расчетных счетах, а также на специальных счетах, при условии, что такие сделки разрешены режимами этих счетов.

1.2. К предмету настоящих Правил не относится заключение и исполнение сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по онлайн курсу в системе электронного документооборота "Business.Online", а также продажа за рубли иностранной валюты, числящейся на транзитном валютном счете клиента-резидента РФ. Указанные операции регулируются отдельными банковскими правилами, а именно «Правилами проведения АО ЮниКредит Банком конверсионных операций по онлайн курсу Банка на основании заявок клиентов-юридических лиц в системе электронного документооборота "Business.Online"», а также «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам юридических лиц-резидентов РФ и индивидуальных предпринимателей» соответственно.

2. Заключение сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты

2.1. Сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли (далее «конверсионные сделки», «сделки») заключаются Банком и клиентом путем направления клиентом Банку оферты в форме Заявки на покупку иностранной валюты (Приложения № 1 к Правилам) или Заявки на продажу иностранной валюты (Приложения № 2 к Правилам) (далее совместно «Заявка») и акцептом Банком Заявки путем осуществления соответствующих расчетов по сделке на условиях, указанных клиентом в Заявке.

Заявка может быть направлена в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы электронного документооборота, при этом для использования такой системы требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

2.2. Конверсионные сделки осуществляются по курсу Банка, действующему на дату осуществления расчетов по соответствующей Заявке клиента.

2.3. При заключении конверсионной сделки клиент вправе ограничить курс сделки минимально/максимально возможным значением, указав это значение в Заявке.

3. Оформление и исполнение Заявок

3.1. Оформление Заявки осуществляется клиентом в соответствии с требованиями настоящего пункта.

3.1.1. Заявка оформляется на русском языке.

3.1.2. Сумма сделки покупки/продажи иностранной валюты Банком устанавливается клиентом путем указания суммы в поле «Сумма рублей» или в поле «Сумма иностранной валюты».

3.1.3. При необходимости ограничить курс покупки/продажи иностранной валюты клиент указывает значение максимально/минимально возможного курса в поле:

- «Максимальный курс» – при покупке валюты;
- «Минимальный курс» – при продаже валюты.

3.1.4. Заявка должна содержать платежные реквизиты, необходимые Банку для

осуществления расчетов по конверсионной сделке.

При покупке иностранной валюты в поле Заявки «Купленную нами сумму иностранной валюты просим зачислить на наш счет в АО ЮниКредит Банк №» должен быть указан номер расчетного валютного счета, открытого клиентом в Банке, по плану счетов Банка.

При продаже иностранной валюты клиент, по своему выбору, указывает в Заявке в поле «Купленную нами сумму рублей просим зачислить на наш счет»:

- номер своего расчетного счета в рублях, открытого в Банке, по плану счетов Банка – для зачисления вырученной суммы рублей на этот счет;
- реквизиты своего расчетного счета в рублях в другом банке – для перечисления вырученной суммы рублей в другой банк по этим реквизитам.

3.1.5. Заявки, направляемые клиентом в Банк, подписываются должностными лицами клиента, уполномоченными на распоряжение счетом, являющимся источником средств по сделке:

- в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати – если Заявка оформлена на бумажном носителе,
- в соответствии со списком уполномоченных лиц, как он определен договором на использование системы электронного документооборота – если Заявка направлена в Банк в электронном виде с использованием этой системы.

3.2. Датой приема Банком Заявки, выданной клиентом на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного на ней Банком.

Дата и время приема Банком Заявки, переданной клиентом с использованием системы электронного документооборота, фиксируется автоматически соответствующей системой.

3.3. Исполнению подлежат только Заявки, оформленные и представленные в Банк в соответствии с положениями Правил, а также содержащие полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения. Исполнение Заявки осуществляется при наличии на счете, указанном клиентом в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств, достаточных для исполнения Заявки.

Достаточность средств на счете определяется с учетом сумм, поступивших на указанный счет до 17 час. 00 мин. (по пятницам и в предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин., здесь и далее указано московское время) дня, следующего за днем приема Заявки к исполнению.

3.4. Расчеты по сделке осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявки клиента, если она получена Банком:

- до 13 час. 00 мин. – для Заявок, представленных на бумажном носителе;
- до 17 час. 00 мин. (в пятницу и предпраздничные дни до 16 час. 00 мин.) – для Заявок, переданных с использованием системы электронного документооборота.

Срок исполнения сделки, заключенной на основании Заявки, представленной после вышеуказанного времени, увеличивается на 1 рабочий день.

3.5. Денежные средства, полученные клиентом в результате сделки, в соответствии с его инструкциями, выданными в Заявке, зачисляются Банком на расчетный счет клиента в Банке в соответствующей валюте. При расчетах по сделке продажи валюты денежные средства также могут быть перечислены Банком на расчетный счет клиента в рублях в другом банке.

4. Возврат/аннуляция Заявки

4.1. Клиент имеет право отозвать «Заявку на покупку/продажу иностранной валюты» до начала проведения Банком расчетов по ней, направив в Банк соответствующий письменный запрос на бумажном носителе или электронно, подписанный уполномоченными лицами клиента.

4.2. Банк отказывает в акцепте оферты на проведение конверсионной операции и возвращает/аннулирует соответствующую Заявку без исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем ее получения в случае:

- нарушения требований к оформлению и представлению Заявки в Банк, установленных Правилами;
- невозможности исполнения Заявки с соблюдением установленного клиентом ограничения минимального/максимального курса сделки на дату исполнения Заявки;

- отсутствия на расчетном счете клиента денежных средств, необходимых для исполнения Заявки, в том числе в связи с наличием ограничений по этому счету.

4.3. «Заявка на покупку/продажу иностранной валюты», выданная на бумажном носителе, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке вместе с извещением о неисполнении, в котором указывается причина неисполнения.

Об аннуляции «Заявки на покупку/продажу иностранной валюты» переданной в Банк в электронном виде по системе электронного документооборота, клиент информируется с использованием функционала соответствующей системы.

9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia 119034

Приложение № 2
к «Правилам заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком
сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли
по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № А-14
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Правила предоставления АО ЮниКредит Банком юридическим лицам –резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям расчетных услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Банка России

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АО ЮниКредит Банк (далее «Банк») предоставляет юридическим лицам-резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям (далее «клиенты») расчетные услуги по переводу денежных средств с их расчетных счетов в российских рублях, открытым в Банке (далее «счет»), а также по зачислению денежных средств на эти счета с использованием сервиса быстрых платежей Банка России. Указанные услуги, именуемые далее «расчетные услуги СБП», предоставляются в соответствии с правилами платежной системы Банка России, стандартами операционного и платежного клиринговых центров (далее «ОПКЦ СБП»), привлекаемых Банком России для обеспечения функционирования сервиса быстрых платежей (далее «Стандарт ОПКЦ СБП»), а также настоящими Правилами (далее «Правила»).

1.2. Необходимыми условиями для предоставления/использования расчетных услуг СБП являются:

- регистрация в ОПКЦ СБП¹ клиента, включая его обособленные подразделения в случаях, установленных Правилами, в соответствии с процедурой, установленной этими центрами, и положениями Правил;
- наличие заключенного между Банком и клиентом «Договора об электронном документообороте с использованием системы «Business.Online» (далее соответственно «Договор ЭДО» и «Система ЭДО»).

1.3. К расчетным услугам СБП относятся:

1.3.1. исполнение распоряжений клиента о переводе со счета денежных средств в пользу физического лица – резидента Российской Федерации, за исключением сумм в рамках выплат заработной платы;

1.3.2. зачисление на счет клиента/предоставление клиенту денежных средств, поступивших по распоряжению физического лица о переводе средств с использованием сервиса быстрых платежей в пользу клиента, а также исполнение распоряжения клиента о полном/частичном возврате переводоотправителю денежных средств, ранее полученных клиентом согласно положениям настоящего пункта 1.3.2.

1.3.3. исполнение распоряжений ОПКЦ СБП о списании денежных средств со счета клиента (прямое дебетование) и о зачислении денежных средств на счет клиента в соответствии с «Правилами программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт».

1.4. Операции, перечисленные выше в п. 1.3, осуществляются Банком круглосуточно, в режиме реального времени, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в нерабочие дни с сохранением за работниками заработной платы в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее вместе «нерабочий день»), с учетом положений п. 1.8 Правил.

1.5. Операции, исполненные Банком в рамках расчетных услуг СБП, отражаются Банком в выписке по соответствующему расчетному счету клиента, предусмотренной условиями договора банковского счета:

- датой получения сообщения от ОПКЦ СБП о финальном статусе операции – если сообщение получено Банком в течение операционного дня Банка в указанную дату;
- датой первого рабочего дня, следующего за датой получения сообщения от ОПКЦ СБП о финальном статусе операции – если сообщение получено Банком после окончания операционного дня Банка или в нерабочий день.

Кроме того, Банк предоставляет клиенту информацию об операциях, исполненных в рамках расчетных услуг СБП, с использованием Системы ЭДО в соответствии с ее функционалом.

1.6. За предоставление расчетных услуг СБП Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с «Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Суммы комиссионного вознаграждения списываются Банком с расчетного счета клиента, по которому оказываются расчетные услуги СБП, в день, установленный Банком, путем прямого дебетования этого счета.

1.6.1. По операциям зачисления на расчетный счет юридического лица/индивидуального предпринимателя в Банке денежных средств по распоряжениям физических лиц вид операции и, соответствующий ему размер суммы комиссии, определяется Банком на основании ОКВЭД юридического лица/индивидуального предпринимателя по данным ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

1.7. При отсутствии на счете клиента, по которому оказываются расчетные услуги СБП, денежных средств, подлежащих списанию в соответствии с положениями настоящих Правил, Банк без дополнительных распоряжений клиента списывает недостающую сумму с других расчетных счетов клиента в Банке (прямое дебетование), производя, при необходимости, конверсию в рубли эквивалента соответствующих сумм по курсу Банка с расчетных валютных счетов клиента.

1.8. Оказание расчетных услуг СБП может быть временно приостановлено Банком в связи с плановыми профилактическими работами/внеплановыми работами, проводимыми ОПКЦ СБП или Банком. О приостановлении оказания расчетных услуг СБП Банк информирует клиентов письменно в следующие сроки:

- не менее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты начала работ – при плановых профилактических работах;
- незамедлительно, по получении информации от ОПКЦ СБП – при внеплановых работах.

2. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Для исполнения распоряжений клиентов о переводе денежных средств в пользу физического лица в соответствии с п. 1.3.1 настоящих Правил Банк регистрирует всех своих клиентов в ОПКЦ СБП. Регистрация производится Банком без дополнительного поручения клиента при открытии в Банке на его имя первого расчетного счета в рублях.

2.2. Распоряжение о переводе денежных средств в пользу физического лица направляется клиентом в Банк с использованием функционала Системы ЭДО. В распоряжении указываются следующие реквизиты получателя средств:

- номер мобильного телефона;
- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- банк получателя.

2.3. Распоряжение подписывается представителями клиента, уполномоченными клиентом на распоряжение счетом в порядке, предусмотренном Договором ЭДО.

2.4. Исполнению подлежат только те распоряжения, которые оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и положениями Правил, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.

2.5. Распоряжения исполняются Банком в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП в пределах кредитового остатка средств на соответствующем счете клиента с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете клиента одновременно в момент получения распоряжения. В случае отсутствия на счете средств, достаточных для исполнения распоряжения в полной сумме, в том числе в связи с наличием ограничений расходных операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (арест сумм/приостановление расходных операций), Банк оставляет распоряжение без исполнения.

2.6. Не подлежат исполнению распоряжения, имеющие признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные законодательством Российской Федерации, а также распоряжения о переводе денежных средств в пользу получателей средств, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведущейся Банком России.

¹ На дату издания настоящих Правил функции ОПКЦ СБП выполняются АО «НСПК» (см. информацию на сайте <https://sbp.nspk.ru>).

По получении соответствующего уведомления Банка по Системе ЭДО клиент вправе представить распоряжение повторно сопроводив его подтверждением того, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента. Подтверждение должно быть направлено с использованием Системы ЭДО и подписано должностными лицами, уполномоченными на распоряжение счетом.

При этом распоряжение о переводе средств в пользу получателя средств, информация о котором содержится в указанной в настоящем пункте базе данных, исполняется Банком на третий рабочий день со дня получения этого распоряжения и подтверждения того, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без его добровольного согласия.

2.7. О ходе исполнения распоряжения Банк информирует клиента посредством присвоения этому документу соответствующего статуса в Системе ЭДО.

2.8. Банк устанавливает ежедневные/ежемесячные лимиты на сумму распоряжений, которые доводятся до сведения клиентов путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

3. ЗАЧИСЛЕНИЕ НА СЧЕТ/ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ ПО РАСПОРЯЖЕНИЯМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ О ВОЗВРАТЕ СРЕДСТВ

3.1. Для предоставления/использования расчетных услуг СБП, регулируемых настоящим разделом 3 Правил, регистрации в ОПКЦ СБП подлежит как сам клиент, так и его торгово-сервисные подразделения, осуществляющие деятельность, связанную с приемом платежей от физических лиц в пользу клиента (далее «ТСП»).

Регистрация клиента в ОПКЦ СБП осуществляется Банком без заявления клиента, при открытии на его имя расчетного счета в российских рублях. Регистрация ТСП клиента осуществляется на основании «Заявки на регистрацию ТСП в СБП» в Системе ЭДО. Заявка должна быть подписана лицами, которым в соответствии со «Списком лиц, уполномоченных на использование системы» предоставлены полномочиями на распоряжение указанным счетом.

О регистрации ТСП клиент информируется Банком с использованием вышеуказанной системы.

3.2. По договору, заключенному между Банком и ООО «Бест2пей» (далее «Оператор»), последний предоставляет клиентам расчетные услуги СБП. Оказание указанных услуг осуществляется на основании представленного клиентом в Банк «Заявления на предоставление расчетных услуг по переводу денежных средств в рублях с использованием сервиса быстрых платежей Банка России». Заявление составляется по форме Банка и передается клиентом в Банк с использованием Системы ЭДО. Заявление должно быть подписано лицами, которым в соответствии со «Списком лиц, уполномоченных на использование системы» предоставлены полномочия на распоряжение счетом, по которому будут предоставляться расчетные услуги СБП.

3.3. При оказании клиентам расчетных услуг СБП по зачислению на счет/предоставлению денежных средств, поступающих в пользу клиентов от физических лиц, Банк обеспечивает необходимое для этого информационно-техническое взаимодействие между Банком, клиентом и его ТСП, а также ОПКЦ СБП и платежной системой Банка России, привлекая при этом Оператора для предоставления клиентам/ТСП услуг обмена информацией, электронными документами в соответствии с требованиями Стандарта ОПКЦ СБП, осуществляемых посредством аппаратно-программного комплекса Оператора (далее «АПК Сервиса «Best2Pay»).

3.4. Услуги Оператора с использованием комплекса АПК Сервиса «Best2Pay» включают в себя, в том числе, но не исключительно:

- возможность круглосуточного формирования клиентом QR-кодов и иных платежных ссылок, позволяющих идентифицировать платежные реквизиты клиента для осуществления переводов денежных средств в его пользу с использованием сервиса быстрых платежей;
- возможность осуществления клиентом круглосуточно операций по возврату переводополучателям денежных средств, ранее полученных с использованием расчетных услуг СБП.

Клиенту также предоставляется доступ к специальной защищенной странице АПК Сервиса «Best2Pay» (далее «личный кабинет»), предназначенной, в том числе:

- для управления доступами пользователей клиента/ТСП к АПК Сервиса «Best2Pay»;
- для предоставления клиенту круглосуточно в режиме реального времени информации об операциях с использованием расчетных услуг СБП, о статусе этих операций и иной статистической информации по указанным операциям.

Клиенту предоставляется руководство пользователя личного кабинета, издаваемое Оператором.

3.5. Клиент согласует с Оператором все технические и организационные вопросы настройки АПК Сервиса «Best2Pay» и его интеграции с программным и аппаратным обеспечением клиента/ТСП, при этом Оператор осуществляет консультирование и информационно-техническую

поддержку клиентов/ТСП по вопросам использования АПК Сервиса «Best2Pay» и информационно-технического взаимодействия, а именно:

- обеспечивает оказание технической помощи в настройке АПК Сервиса «Best2Pay»/личного кабинета, а также в интеграции АПК Сервиса «Best2Pay» с программным и аппаратным обеспечением клиента;
- обеспечивает техническую поддержку в целях устранения некорректной работы или сбоев в работе АПК Сервиса «Best2Pay»;
- осуществляет информационную поддержку по телефону: [+7 800 250-78-80](tel:+78002507880), электронной почте helpline@best2pay.net

Указанные выше функции исполняются Оператором без взимания платы с клиентов.

3.6. Для бесперебойного функционирования АПК Сервиса «Best2Pay» клиент должен обеспечить наличие в местах установки АПК Сервиса «Best2Pay» в ТСП устойчивого интернет-трафика в объеме, отвечающем потребностям ТСП в расчетах с использованием сервиса быстрых платежей.

3.7. Распоряжения о полном/частичном возврате переводополучателю денежных средств, ранее полученных клиентом с использованием расчетных услуг СБП, выдаются последним с использованием АПК Сервиса «Best2Pay» или аналогичного сервиса иной организации, включенной в список Небанковских Доверенных Агентов (НБДА), размещенный на сайте АО НСПК по адресу <https://sbp.nspk.ru>.

Указанные распоряжения исполняются Банком в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП в пределах кредитового остатка средств на соответствующем расчетном счете клиента, а также за счет лимита овердрафта по этому счету, при наличии соответствующего соглашения с Банком.

При этом распоряжения, полученные Банком от имени клиента в порядке, указанном выше в настоящем пункте, считаются надлежащим образом подписанными лицами клиента, уполномоченными на распоряжение соответствующим счетом.

Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете клиента одновременно в момент получения распоряжения. В случае отсутствия на счете средств, достаточных для исполнения распоряжения в полной сумме, в том числе в связи с наличием ограничений расходных операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (арест сумм/приостановление расходных операций), Банк останавливает распоряжение без исполнения.

3.8. Полный или частичный возврат клиентом денежных средств переводополучателю-нерезиденту с использованием расчетных услуг СБП по договору, заключенному с физическим лицом-нерезидентом, не допускается. В целях полного/частичного возврата физическому лицу-нерезиденту денежных средств клиент должен направить в Банк платежное поручение с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля, а также с соблюдением в полном объеме иных требований, предусмотренных «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

3.9. Полный/частичный возврат переводополучателю денежных средств, ранее полученных клиентом с использованием расчетных услуг СБП, также может быть осуществлен в соответствии с запросом, полученным Банком от банка переводополучателя в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП (далее «Диспут») в порядке, установленном ниже в настоящем пункте.

По получении Диспута Банк, при необходимости, запрашивает у клиента дополнительную информацию и/или документы, связанные с операцией, являющейся предметом Диспута. Запрос направляется Банком в адрес клиента с использованием Системы ЭДО или на адрес электронной почты, заявленный клиентом в Заявлении на открытие счета. Ответ на запрос должен быть получен Банком в течение 5 (пяти) календарных дней со дня направления запроса.

Сумма Диспута, или ее часть, списывается Банком без дополнительных распоряжений клиента (прямое дебетование) со счета клиента по которому оказываются расчетные услуги СБП в следующих случаях:

- при получении от клиента информации о признании обоснованности предмета Диспута в полной сумме или в ее части;
- в случае неполучения ответа клиента в течение срока, установленного выше в настоящем пункте;
- в случае неполучения информации и/или документов, запрошенных Банком, а также в случае получения неполного комплекта документов и/или предоставления клиентом некорректных данных по операции, являющейся предметом Диспута, в течение срока, указанного выше в настоящем пункте;
- при вынесении Арбитражным комитетом СБП решения о разрешении Диспута в пользу переводополучателя.

В последнем случае Банк также вправе списать со счета клиента, по которому оказываются расчетные услуги СБП, без его дополнительных распоряжений (прямое дебетование) суммы расходов, понесенных Банком в связи с рассмотрением Диспута в Арбитражном комитете СБП.

Условия электронного документооборота с использованием системы «Business.Online»

1. Термины и определения

Авторизация – подтверждение ЭД с использованием Одноразового пароля.

Банк - Акционерное общество «ЮниКредит Банк».

Владелец ЭП – Уполномоченное лицо, наделенное правом подписи ЭД от имени Клиента.

Встроенный бланк – структурированная форма ЭД, предусмотренная в Системе для формирования и передачи ЭД Клиента.

Договор ЭДО – Договор об электронном документообороте с использованием системы «Business.Online», устанавливающий, в том числе, порядок дистанционного банковского обслуживания Клиента.

Документы ВК – ЭД, необходимые для целей осуществления валютного контроля.

Документы ЗП – ЭД раздела «Зарплатный проект».

Договор о банковских услугах – договор (договоры) банковского счета в рублях и/или в иностранной валюте, а также любые другие договоры, соглашения, заключенные между Банком и Клиентом, предусматривающие использование электронного документооборота при оказании Банком Клиенту соответствующих услуг.

Запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП – электронный документ или документ на бумажном носителе, содержащий Ключ проверки ЭП и подписанные соответствующим Владелецем ЭП.

ИС «Одно окно» – информационная система «Одно окно», как она определена в Федеральном законе от 08.12.2003 N 164-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности".

Клиент - юридические лица, индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, заключившие Договор ЭДО с Банком.

Клиентское рабочее место – программно-технические средства Клиента, необходимые для функционирования Клиентской части Системы.

Клиентская часть Системы – программное обеспечение, необходимое для осуществления обмена Электронными документами между Сторонами, предоставляемое Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора ЭДО.

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

Ключи – ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи, как они определены в Федеральном законе от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

КОП – карточка с образцами подписей и оттиска печати, представленная Клиентом в Банк.

Носитель Ключей – персональный аппаратный криптопровайдер, предназначенный для хранения Ключей.

Носитель Одноразовых паролей – скретч-карта, содержащая Одноразовые пароли.

Одноразовый пароль – средство дополнительной идентификации Клиента.

Распоряжение – распоряжение по расчетному счету Клиента, оформленное с использованием Системы.

Система – система класса «клиент – банк» Business.Online.

СУЛ – список лиц, уполномоченных на использование Системы, составленный Клиентом в соответствии с Заявлением.

Средства доступа – Логин и Пароль (как они определены в Приложении № 1 к Условиям).

Стороны - Банк и Клиент.

УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись, как она определена в Федеральном законе от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

Уполномоченное лицо – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на использование Системы.

Условия – Условия электронного документооборота с использованием

системы «Business.Online».

Электронная подпись (ЭП) – реквизит ЭД, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП, позволяющий идентифицировать владельца этого Ключа ЭП, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД. В Системе используется усиленная неквалифицированная электронная подпись, как она определена в Федеральном законе «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

Электронный документ (ЭД) – документ и/или информация в электронно-цифровой форме, передаваемые между Сторонами.

2. Общие положения

2.1. Стороны договорились осуществлять электронный документооборот с использованием Системы, в том числе в целях исполнения Договоров о банковских услугах, в соответствии с положениями Договора ЭДО.

В целях заключения Договора ЭДО Клиент подает в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление. Договор ЭДО считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления.

2.2. Договор ЭДО не затрагивает и не изменяет положения Договоров о банковских услугах, в том числе, но не исключительно, действующие банковские правила о порядке ведения счетов Клиента в Банке, режимы этих счетов, порядок совершения по ним операций, включая обязанность Клиента представлять Банку информацию, необходимую для исполнения функций агента валютного контроля, а также иную обязательную информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ и правилами Банка. Исключение составляют случаи, прямо предусмотренные в Договоре ЭДО.

Стороны могут совершать с использованием Системы любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры), в том числе выдавать доверенности (односторонние сделки). При этом двусторонние сделки заключаются путем направления одной из Сторон с использованием Системы или на бумажном носителе оферты, подписанной уполномоченными лицами, и акцептом ее другой Стороной путем направления подписанного уполномоченными лицами акцепта с использованием Системы или на бумажном носителе, либо совершения в срок, установленный для акцепта оферты, действий по выполнению указанных в ней условий.

В целях заключения сделок в рамках соответствующего Договора о банковских услугах Стороны вправе направлять друг другу сканированные копии документов (в том числе оферты и/или акцепта), подписанные электронной подписью уполномоченного лица Клиента/Банка.

Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием Системы, на бумажных носителях.

Стороны также могут использовать Систему для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также валютное законодательство.

ЭД, подписанный в соответствии с Условиями, признается Сторонами документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью.

2.3. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или соглашением Сторон, документы, переданные Клиенту в соответствии с условиями Договора ЭДО в форме ЭД, не представляются впоследствии Банком Клиенту на бумажном носителе. Положение настоящего пункта является дополнением к соответствующим Договорам о банковских услугах.

2.4. Для организации электронного документооборота Банк предоставляет Клиенту программное обеспечение в соответствии с Приложением № 1 к Условиям, которое устанавливается на персональном компьютере Клиента, отвечающем требованиям к Клиентскому рабочему месту, изложенным в указанном Приложении.

2.5. Обмен ЭД осуществляется ежедневно 24 часа в сутки. Бесперебойный обмен ЭД гарантируется Банком в дни, являющиеся

работчими по законодательству РФ с **07 час. 00 мин. до 20 час. 00 мин.**, в пятницу и в предпраздничные дни – до **18 час. 45 мин.** по московскому времени.

2.6. Защита данных при передаче, а также защита их подлинности и целостности, осуществляется программными средствами криптографии, информация о которых размещена на сайте поддержки Системы по адресу <https://support.unicredit.ru>.

Заключение Клиентом Договора ЭДО означает его согласие с тем, что использование указанных выше средств криптографии является достаточным для обеспечения защиты передаваемых данных, подлинности и целостности ЭД.

Вышеуказанное согласие Клиента считается полученным Банком также при отсутствии извещения Клиента о намерении расторгнуть Договор ЭДО в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления Клиента о внесении изменений в средства криптографии.

2.7. Права и категории подписей Уполномоченных лиц в Системе устанавливаются Банком в соответствии с СУЛ.

2.8. Правом подписи ЭД Клиента наделяются лица, указанные в соответствующих разделах СУЛ. К указанному списку прилагаются документы, подтверждающие полномочия этих лиц на подписание соответствующих ЭД, если такие документы не были представлены в Банк ранее.

ЭД подписываются этими лицами в соответствии с сочетанием категорий подписей, установленным в СУЛ, если иное специально не установлено соответствующими разделами СУЛ.

2.9. В случае истечения срока действия полномочий Уполномоченного лица, наделенного правом подписи ЭД, Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие продление полномочий, или заявку на исключение указанного лица из СУЛ в порядке, предусмотренном в Главе 5 настоящих Условий.

О прекращении права подписи ЭД в связи с истечением срока действия полномочий Уполномоченного лица последний уведомляется сообщением в Системе.

2.10. Вход в Систему Уполномоченного лица осуществляется с использованием Средств доступа, а также Одноразового пароля (при условии соответствующих настроек в Системе). Для входа в Систему Уполномоченного лица, находящегося на территории Российской Федерации, необходимо также использование проверочного кода, который направляется Банком на номер мобильного телефона этого лица, заявленный Клиентом в СУЛ.

2.11. В Системе предусмотрено использование Одноразового пароля при подписании ЭД Клиента. Один Одноразовый пароль может использоваться при подписании как одного, так и нескольких ЭД.

Банк устанавливает в Системе режим работы с Одноразовыми паролями на основании информации, содержащейся в Заявлении и Заявке Клиента, оформленной по форме Приложения № 2 к Условиям.

Носитель Одноразовых паролей блокируется Банком в следующих случаях:

- неверный ввод Одноразового пароля более 3 раз подряд;
- окончание всех Одноразовых паролей;
- Одноразовый пароль не введен в течение 2 минут с момента его запроса Системой.

2.12. Положения Условий, устанавливающие возможность и порядок использования УКЭП, применяются только к Клиентам, отнесенным к категории корпоративных клиентов в соответствии с Приложением 1 «Критерии отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к сегменту корпоративных клиентов» к «Тарифу комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2.13. Если иное специально не установлено Условиями, заявки/заявления Клиента могут быть представлены в Банк на бумажном носителе или электронно, с использованием Системы, а также с использованием согласованных с Банком каналов связи, при условии их подписания УКЭП руководителя Клиента или иного лица, имеющего соответствующие полномочия.

2.14. В целях дополнительной защиты от несанкционированного направления в Банк ЭД от имени Клиента, последний может ограничить передачу ЭД по IP и/или MAC-адресам. Для этого Клиент представляет в Банк заявку, составленную по форме Приложения № 4 к Условиям. Заявка предоставляется в Банк на бумажном носителе или электронно, с использованием согласованных с Банком каналов связи, при условии ее подписания УКЭП уполномоченного лица Клиента. Исполнение указанной заявки осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее получения Банком.

2.15. Все документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с Условиями и подписанные Уполномоченным лицом, образец подписи которого отсутствует в КОП, должны быть удостоверены нотариально. Банк не осуществляет проверку подлинности подписи этого лица.

Суммы, подлежащие оплате Клиентом в соответствии с «Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом

«ЮниКредит Банк» поручений клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», списываются Банком без дополнительных инструкций Клиента с его расчетного счета, указанного в Заявлении в последний рабочий день каждого месяца, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

2.16. Расчетным периодом для начисления и взимания комиссий, предусмотренных пунктами 2.15 и 11.3 Условий, является период, начинающийся в последний рабочий день месяца, предшествующего месяцу взимания комиссии (за исключением первого расчетного периода, который начинается со дня заключения Договора/Дополнительного соглашения об использовании специального функционала Системы), и заканчивающийся в предпоследний рабочий день месяца взимания комиссии.

Начисление и взимание вышеуказанных комиссий производится при наличии в течение расчетного периода денежных средств на счете, указанном в Заявлении, и поступлений (зачислений) на этот счет в указанный период. В случае отсутствия в течение расчетного периода денежных средств на вышеуказанном счете и поступлений (зачислений) на него, начисление комиссий за этот период Банком не осуществляется.

3. Подключение Клиента к Системе, начало работы Уполномоченных лиц в Системе

3.1. Подключение Клиента к Системе и регистрация в ней Уполномоченных лиц осуществляется после заключения Договора ЭДО и представления Клиентом в Банк СУЛ с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц, которым в соответствии с СУЛ предоставляется право подписи, и нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих личности указанных в нем лиц, если такие документы не были представлены в Банк ранее. Копии документов, удостоверяющих личности, также могут быть заверены сотрудником Банка при предъявлении их оригиналов.

СУЛ может быть представлен в Банк на бумажном носителе или передан в Банк электронно:

- с использованием любой системы электронного документооборота класса «банк-клиент» Банка, при этом обязательным условием является его подписание действующей ЭП руководителя Клиента или иного лица, имеющего соответствующие полномочия;
- с использованием иных, согласованных с Банком каналов связи, при условии подписания его УКЭП руководителя Клиента или иного лица, имеющего соответствующие полномочия.

3.2. После заключения Договора ЭДО и получения СУЛ Банк предоставляет Клиенту Носители Ключей из расчета один для каждого Владельца ЭП и Носители Одноразовых паролей в количестве, определяемом на основании информации, содержащейся в СУЛ.

3.3. Передача Носителя Ключей и Носителей Одноразовых паролей осуществляется руководителю Клиента или иному представителю Клиента с правом подписи согласно КОП или действующему на основании доверенности (в том числе доверенности на получение корреспонденции в Банке).

3.4. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения СУЛ Банк осуществляет подключение Клиента к Системе и регистрацию в ней Уполномоченных лиц.

3.5. После завершения регистрации Уполномоченному лицу предоставляются Логин и Пароль для входа в Систему.

3.5.1. Логин направляется на электронный адрес Уполномоченного лица, заявленный Клиентом в СУЛ.

3.5.2. Пароль на первый вход в Систему направляется на номер мобильного телефона Уполномоченного лица, заявленный Клиентом в СУЛ. Предоставленный Пароль является временным и должен быть изменен при первом входе в Систему. Срок активности Пароля на первый вход составляет 10 (десять) календарных дней от даты направления Банком соответствующего SMS-сообщения.

3.6. По получении Средств доступа и Носителя Ключей Владелец ЭП самостоятельно формирует Ключи. По завершении процесса генерации Ключей в Системе формируется Запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП. Указанный запрос представляется в Банк на бумажном носителе или электронно.

Запрос на бумажном носителе должен содержать собственноручную подпись соответствующего Владельца ЭП. В случае отсутствия образца подписи Владельца ЭП в КОП, Запрос на регистрацию Ключа проверки его ЭП должен быть удостоверен нотариально.

Запрос, представленный в Банк электронно, должен быть передан с использованием согласованного с Банком канала связи и подписан УКЭП соответствующего Владельца ЭП.

3.7. Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Запроса на регистрацию Ключа проверки ЭП в соответствии с п. 3.6 осуществляет:

- проверку корректности и соответствия Ключа проверки КЭП в представленном Запросе содержимому Запроса на регистрацию Ключа проверки ЭП, содержащемуся в Системе;
- проверку соответствия подписи на Запросе, представленном на бумажном носителе, образцу, заявленному Банку в КОП/корректность УКЭП и ее принадлежность соответствующему Владельцу ЭП.

При положительном результате произведенных проверок Банк регистрирует Ключ проверки ЭП в Системе.

При отрицательном результате - Банк не принимает к исполнению полученный Запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП и возвращает Клиенту через его абонентский ящик в Банке.

3.8. Ключ ЭП может быть использован для подписания ЭД Клиента только после регистрации Банком соответствующего Ключа проверки ЭП.

4. Замена Носителя Одноразовых паролей

4.1. Предоставление нового (неактивного) Носителя Одноразовых паролей осуществляется любому представителю Клиента при его обращении в Банк. Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента на получение указанного носителя не требуется.

4.2. В случае использования всех Одноразовых паролей, содержащихся на активном Носителе Одноразовых паролей, Уполномоченное лицо самостоятельно осуществляет активацию в Системе нового Носителя Одноразовых паролей.

4.3. При утрате/порче Носителя Одноразовых паролей, а также в случае, если Носитель Одноразовых паролей был заблокирован в соответствии с п. 2.11. Условий, необходимо:

1. получить новый Носитель Одноразовых паролей в порядке, описанном выше в п.4.1;
2. представить в Банк соответствующим образом оформленную «Заявку на изменение Списка лиц, уполномоченных на использование Системы» (Приложение 2).

5. Изменение СУЛ

5.1. При необходимости изменить перечень Уполномоченных лиц (исключить/добавить), а также при необходимости изменить права/данные Уполномоченных лиц Клиент представляет в Банк заявку на изменение СУЛ, составленную по форме Приложения № 2 к Условиям,

В случае добавления лиц в СУЛ, к заявке прилагаются документы, подтверждающие полномочия этих лиц, а также нотариально заверенные копии документов, удостоверяющих их личности, если такие документы не были представлены в Банк ранее. Копии документов, удостоверяющих личности, также могут быть заверены сотрудником Банка при предъявлении их оригиналов.

При изменении прав/данных Уполномоченного лица в заявке указываются новые права/данные этого лица. При необходимости к заявке прилагаются документы, подтверждающие соответствующие полномочия Уполномоченного лица.

5.2. При добавлении в СУЛ новых Владельцев ЭП Банк предоставляет Клиенту Носители Ключей из расчета один для каждого нового Владельца ЭП и Носители Одноразовых паролей в количестве, которое определяется на основании информации, содержащейся в заявке, указанной выше в п. 5.1. Передача подготовленных носителей осуществляется в порядке, указанном выше в п. 3.3.

5.3. Регистрация в Системе новых Уполномоченных лиц, аннулирование Средств доступа и Ключей ЭП лиц, исключенных из перечня Уполномоченных лиц, а также внесение изменений в права/регистрационные данные Уполномоченных лиц осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Банком заявки, указанной выше в п. 5.1.

5.4. В случае если вносимые в перечень Уполномоченных лиц изменения связаны с заменой КОП, срок, приведенный выше в п. 5.3, может быть продлен Банком на срок, необходимый для проведения процедур по приему в работу новой КОП.

5.5. Предоставление Логинов и Паролей для входа в Систему новым Уполномоченным лицам осуществляется в порядке, предусмотренном выше в п. 3.5.

6. Замена Ключей

6.1. Замена Ключей осуществляется в следующих случаях:

- окончание срока действия Ключей (плановое обновление);
- замена Носителя Ключей;
- компрометация Ключа ЭП.

6.2. При получении в Системе сообщения о предстоящем окончании срока действия Ключей Владелец ЭП самостоятельно осуществляет их перегенерацию. При этом в Системе формируется новый Запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП, который подписывается текущим (действующим) Ключом ЭП и направляется в Банк с использованием Системы. Регистрация в Системе нового Ключа проверки ЭП осуществляется в день получения запроса Банком.

6.3. В случае если срок действия текущего (зарегистрированного в Системе) Ключа проверки ЭП истек, вновь сформированный Запрос на регистрацию Ключа проверки ЭП направляется в Банк с использованием функционала Системы, после чего Владелец ЭП представляет в Банк этот документ в соответствии с положениями п.3.6 настоящих Условий.

Регистрация в Системе нового Ключа проверки ЭП осуществляется в порядке, предусмотренном выше в п. 3.7.

6.4. В случае порчи/утраты Носителя Ключей, а также при необходимости замены Носителя Ключей в связи с обновлением программного обеспечения/конфликтом программного обеспечения выдача нового Носителя Ключей осуществляется любому представителю Клиента при его обращении в Банк. Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента на получение указанного носителя, не требуется.

6.5. Генерация новых Ключей и регистрация нового Ключа проверки ЭП осуществляется в порядке, предусмотренном в п.п. 3.6 и 3.7. При изменении типа носителя Ключей в результате замены перед генерацией новых Ключей необходимо обратиться в Службу технической поддержки Банка.

6.6. В случае компрометации Ключа ЭП осуществляется его блокировка, генерация новых Ключей и регистрация в Системе нового Ключа проверки ЭП.

6.7. Если Владелец ЭП имеет возможность входа в Систему, то он самостоятельно обеспечивает блокировку действующего Ключа ЭП.

6.8. При отсутствии у Владельца ЭП возможности входа в Систему для блокировки Ключа ЭП Владельцу ЭП/Клиенту необходимо представить в Банк «Заявление о компрометации/утрате Средств доступа/Ключа ЭП» (Приложение № 3 к Условиям). Заявление Владельца ЭП может быть представлено в Банк на бумажном носителе или электронно, подписанное УКЭП этого лица. Заявление, подписанное Клиентом, представляется в Банк в соответствии с положениями пункта 2.13.

6.9. Исполнение вышеуказанного Заявления осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

6.10. Генерация новых Ключей и регистрация нового Ключа проверки ЭП осуществляется в порядке, предусмотренном в п.п. 3.6 и 3.7. При этом в случае утраты Носителя Ключей, Клиент предварительно получает в Банке новый Носитель Ключей согласно порядку, предусмотренному в п. 6.4.

7. Замена Средств доступа

7.1. Для восстановления забытого Пароля соответствующему Уполномоченному лицу необходимо обратиться в Банк по телефону Технической поддержки.

7.2. Не позднее следующего рабочего дня с даты обращения, Банк направляет новый временный Пароль посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Уполномоченного лица, зарегистрированный в Системе.

7.3. В случае компрометации Пароль может быть изменен Банком на основании обращения Уполномоченного лица/Клиента в порядке, предусмотренном выше в п.7.1. Новый Пароль предоставляется Уполномоченному лицу согласно п.7.2. Условий.

7.4. В случае если Уполномоченное лицо имеет возможность входа в Систему, оно может самостоятельно осуществить замену Пароля с использованием функционала Системы.

7.5. В случае компрометации/утраты Логина или Логина и Пароля соответствующему Уполномоченному лицу/Клиенту необходимо представить в Банк «Заявление о компрометации/утрате Средств доступа/Ключа ЭП» по форме Приложения № 3 к Условиям. Заявление, подписанное Уполномоченным лицом, может быть представлено в Банк на бумажном носителе или электронно, подписанное УКЭП этого лица. Заявление, подписанное Клиентом, представляется в Банк в соответствии с положениями пункта 2.13.

Заявление исполняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения. При этом новые Логин и Пароль направляются на адрес электронной почты и телефон Уполномоченного лица, указанные ранее в СУЛ/«Заявке на изменение Списка лиц, уполномоченных на использование Системы». Ключи формируются Уполномоченным лицом самостоятельно в порядке, установленном выше в п.3.6.

8. Электронные документы Клиента

8.1. Формирование ЭД Клиента

Для создания ЭД в Системе Клиенту предоставлены следующие возможности:

1. формирование ЭД с использованием Встроенного бланка;
2. формирование ЭД с использованием свободного формата;
3. формирование ЭД с использованием ИС «Одно окно».

8.1.1. Правила формирования ЭД Клиента с использованием Встроенного бланка

8.1.1.1. При формировании ЭД с использованием Встроенного бланка Клиент заполняет все поля (реквизиты), предусмотренные Встроенным бланком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

8.1.1.2. Распоряжения, выданные Клиентом с использованием Встроенного Бланка, считаются выданными по форме, предусмотренной для таких Распоряжений соответствующим Договором о банковских услугах.

8.1.1.3. Встроенный бланк может не содержать визуального отображения всех реквизитов, заявлений, инструкций и информации, предусмотренных стандартным бланком, использование которого предписано Договором о банковских услугах для оформления аналогичного документа на бумажном носителе. Передача в Банк ЭД Клиента, оформленного с использованием Встроенного бланка, означает, что все дополнительные реквизиты,

заявления, инструкции и информация, содержащиеся в тексте стандартного бланка, выданы Клиентом Банку надлежащим образом.

8.1.1.4. ЭД Клиента, подготовленные с использованием Встроенных бланков, могут быть переданы в Банк только в случае, если они содержат корректные реквизиты в полях, обязательных для заполнения.

8.1.1.5. Банк не принимает к исполнению ЭД свободного формата при наличии в Системе Встроенного бланка для этого вида ЭД, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором о банковских услугах.

8.1.2. Правила формирования ЭД Клиента с использованием свободного формата

8.1.2.1. При отсутствии в Системе Встроенного бланка для документа какого-либо вида, он может быть сформирован и отправлен в Банк с использованием свободного формата.

ЭД свободного формата создается Клиентом в виде письма, содержащего текстовое сообщение, к которому в случае необходимости может быть приложен документ в виде вложенного файла.

8.1.2.2. В случае если Договором о банковских услугах предусмотрено использование бланка установленного Банком образца, Клиент в обязательном порядке формирует ЭД в виде письма с вложенным файлом, при этом содержанием файла должен являться бланк, заполненный Клиентом в соответствии с требованиями Договора о банковских услугах.

Во всех остальных случаях вид ЭД свободного формата выбирается Клиентом по собственному усмотрению.

8.1.3. Правила формирования ЭД Клиента с использованием ИС «Одно окно»

Распоряжение по счету в рублях Клиента – резидента РФ может быть сформировано и загружено в Систему с использованием функционала ИС «Одно окно». В соответствии с функционалом указанной информационной системы запрос на загрузку распоряжения подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью представителя Клиента. Проверка полномочий владельца указанной электронной подписи Банком не осуществляется.

Подписание распоряжения, загруженного в Систему в соответствии с положениями настоящего пункта, осуществляется уполномоченными лицами Клиента в соответствии с СУЛ.

8.2. Подписание, отправка ЭД Клиента

8.2.1. ЭД Клиента подписываются соответствующими Владельцами ЭП с использованием Ключей ЭП. Подписание ЭД дополнительно подтверждается вводом Одноразового пароля. Один Одноразовый пароль может быть использован при подписании как одного, так и нескольких ЭД.

8.2.2. ЭД направляются Клиентом в Банк без их последующего представления на бумажном носителе, за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено Договором ЭДО и/или Договором о банковских услугах.

8.3. Отзыв ЭД Клиента

Отзыв ЭД производится Клиентом с использованием Встроенного бланка. Если отзыв ЭД от Клиента получен Банком после того, как Банк исполнил содержащееся в нем поручение по распоряжению денежными средствами на счете, Банк не несет ответственности за неисполнение указанного отзыва.

8.4. Информирование Клиента о действиях Банка в отношении ЭД Клиента

Банк извещает Клиента о действиях в отношении поступивших Распоряжений, а также о совершении операций на их основе, посредством присвоения статусов, перечень которых приведен в Приложении №1 к Условиям.

8.5. Просмотр ЭД

Правом просмотра ЭД наделяются Уполномоченные лица Клиента в соответствии с СУЛ. При этом просмотр сообщений из Банка в разделе «Корреспонденция» возможен Уполномоченным лицом только в отношении сообщений, созданных не ранее даты представления последнему доступа в Систему.

8.6. Учет и хранение ЭД Клиента

8.6.1. Банк осуществляет хранение всех ЭД, полученных от Клиента, в течение 5 (пяти) лет с момента их получения, если иное не предусмотрено Договором о банковских услугах.

8.6.2. Порядок и сроки хранения Клиентом ЭД устанавливаются Клиентом самостоятельно с учетом функционала Системы.

9. Электронные документы Банка

9.1. Банк направляет Клиенту с использованием Системы документы и информацию, предусмотренные соответствующим Договором о банковских услугах.

Надлежащим вручением Клиенту ЭД Банка считается загрузка ЭД Банка в Систему, а датой вручения – дата загрузки.

9.2. Банк осуществляет хранение всех ЭД Банка не менее пяти лет, если иное не предусмотрено Договором о банковских услугах.

9.3. При необходимости подписания ЭД Банка, он подписывается ЭП Банка.

9.4. Проверка ЭП Банка осуществляется в следующем порядке:

- полученный из Банка документ с расширением .pdf открывается с помощью программного средства Adobe Acrobat Reader. Если документ подписан ЭП Банка, в верхней части документа автоматически отобразится результат проверки ЭП;
- при необходимости получения детальной информации о содержимом ЭП Банка, необходимо нажать на панель проверки подписи.

Для автоматического распознавания подлинности ЭП Банка необходимо установить в доверенном хранилище операционной системы пользователя файлы, которые размещены в разделе «Дистанционное банковское обслуживание» / «Система Business.Online» на официальном сайте Банка по адресу <https://www.unicreditbank.ru>.

10. Получение информационных отчетов валютного контроля с использованием Системы

10.1. Клиент имеет возможность получать с использованием Системы следующие информационные отчеты валютного контроля:

- ВБК по состоянию на дату запроса;
 - Отчет о поступивших декларациях на товары из ФТС и дате принятия СГД по ним из Банка» за период;
 - Реестр контрактов, кредитных договоров, принятых и снятых с учета в Банке УК;
 - Отчет по зачислениям на транзитные валютные счета;
 - Отчет по зачислениям от нерезидентов на рублевые счета;
 - Отчет о выявленных нарушениях валютного законодательства;
 - Отчет об ожидаемых сроках по ст.19,24 173-ФЗ (внешнеторговый контракт);
 - Отчет об ожидаемых сроках по ст.19 173-ФЗ (кредитный договор).
- Отчеты предоставляются в формате .xlsx. Отчет «ВБК по состоянию на дату запроса» также доступен в форматах pdf и xml.

Отчеты размещаются Банком в разделе «Информационные отчеты» директории «Валютный контроль» на основании запроса Клиента, сформированного с использованием функционала Системы. Указанный запрос позволяет Клиенту определить перечень необходимых отчетов, их форматы и периодичность предоставления.

10.2. Доступ к разделу «Информационные отчеты» предоставляется на основании «Распоряжения на доступ к разделу «Информационные отчеты» системы Business.Online», составленного по форме Приложения 5 к Условиям (далее «Распоряжение на доступ»), в котором Клиент устанавливает перечень лиц, которым предоставляется доступ к указанному разделу. Предоставление Клиентом Распоряжения на доступ в Банк также рассматривается как согласие Клиента с условиями настоящего раздела Условий.

10.3. В Распоряжение на доступ могут быть включены только лица, заявленные Клиентом в СУЛ в порядке, предусмотренном Договором. Распоряжение на доступ должно быть подписано ЭП руководителя Клиента или лица, имеющего соответствующие полномочия и представлено в Банк с использованием Системы. Распоряжение также может быть представлено с использованием согласованного с Банком канала связи, при условии его подписания УКЭП указанного в настоящем пункте лица.

10.4. Доступ к разделу «Информационные отчеты» лицам, указанным в Распоряжении на доступ, предоставляется Банком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения этого документа, оформленного в соответствии с положениями настоящего раздела Условий.

10.5. Изменения в перечень лиц, имеющих доступ к разделу «Информационные отчеты», вносятся Клиентом посредством представления в Банк нового Распоряжения на доступ.

10.6. За предоставление информационных отчетов Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с «Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Суммы комиссионного вознаграждения списываются Банком 5-го числа каждого месяца за предшествующий месяц.

10.7. Прекращение доступа к разделу «Информационные отчеты» осуществляется на основании письменного запроса Клиента, составленного в произвольной форме, подписанного руководителем Клиента или лицом, имеющим соответствующие полномочия. Запрос исполняется Банком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения этого документа.

11. Использование специального функционала Системы

11.1. При необходимости Клиенту может быть предоставлен доступ к следующему дополнительному функционалу Системы:

Использование VASCO-токена

Использование аппаратного средства для генерации Одноразовых паролей (VASCO-токен).

Использование Уполномоченным лицом одних Средств Доступа, Ключей ЭП и Носителей Одноразовых паролей в рамках нескольких Договоров ЭДО

Позволяет использовать Средства Доступа, Ключи ЭП и Носители Одноразовых паролей, зарегистрированные на имя Уполномоченного лица, для работы этого лица в Системе в рамках Договоров об электронном документообороте с использованием системы

"Business.Online", заключенных Банком с иными юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Ограничение прав Уполномоченных лиц и настройка режимов импорта ЭД

Позволяет ограничить права доступа Уполномоченных лиц к расчетным счетам Клиента и типам ЭД, а также установить режим импорта ЭД в Систему.

Особый порядок подписания и Авторизации Распоряжений

Позволяет:

- устанавливать для Уполномоченных лиц лимиты сумм подписываемых Распоряжений;
- наделять Уполномоченных лиц без права подписи ЭД правом Авторизации Распоряжений и устанавливать для них лимиты сумм Авторизуемых Распоряжений;
- определять порядок подписания и Авторизации Распоряжений.

Получение выписок по счетам, открытым в других банках

В Системе представляются выписки по счетам, открытым в других банках.

Доступ в Систему через протокол WebDAV

Позволяет Клиенту импортировать ЭД в Систему, а также получать из Системы выписки по счетам Клиента.

11.2. Доступ к указанному в п.11.1 функционалу предоставляется на основании Дополнительного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом. Форма Дополнительного соглашения предоставляется Банком по запросу Клиента.

11.3. За использование специального функционала Банк взимает комиссию в соответствии с «Тариф коммиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

12. Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций, связанных с подлинностью ЭД Клиента

В соответствии с Условиями рассматриваются конфликты, связанные с определением подлинности ЭД Клиента, следующих типов:

- отказ Клиента от факта отправки ЭД;
- отказ Банка от факта получения ЭД Клиента.

Для цели разбора конфликтных ситуаций в Системе предусмотрен механизм, позволяющий Клиенту получить квитанцию на ЭД Клиента (далее – Квитанция), заверенную ЭП Банка. Квитанция содержит информацию о действиях Банка, произведенных в отношении ЭД Клиента.

12.1. Общий порядок рассмотрения конфликтной ситуации

12.1.1. Клиент направляет в Банк соответствующим образом подписанное заявление с изложением предмета претензии (далее – Заявление-претензия).

Заявление-претензия должно содержать:

- наименование Клиента;
- характер претензии;
- дату, номер и другие реквизиты, позволяющие идентифицировать оспариваемый ЭД;
- изложение обстоятельств, которые привели к возникновению конфликтной ситуации.

12.1.2. На основании Заявления-претензии, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента его получения, совместным решением Сторон создается согласительная комиссия (далее – Комиссия) для рассмотрения возникшей конфликтной ситуации. Представителями в согласительной комиссии от Клиента и Банка могут быть лица как из числа сотрудников этих организаций, так и иных компетентных организаций. В последнем случае их полномочия определяются доверенностями. Число представителей от каждой из Сторон не должно превышать 4 (четыре) человек. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

12.1.3. В случае необходимости, по инициативе Сторон, в состав Комиссии могут привлекаться независимые эксперты и технические специалисты, в том числе из организаций-изготовителей программного обеспечения.

12.1.4. В двухнедельный срок Комиссия проводит рассмотрение конфликтной ситуации и завершает свою работу актом с изложением сути конфликта, определением виновной Стороны и рекомендаций по устранению причин возникновения подобных конфликтов.

12.1.5. В ходе рассмотрения конфликта согласительной комиссией проверяется корректность ЭП на спорном ЭД и соответствующих Квитанциях, а также соответствие Квитанций ЭД. Технологические операции, необходимые для проверки ЭП на ЭД Клиента и Квитанциях, осуществляются на автоматизированном рабочем месте, находящемся на территории Банка.

12.1.6. Проверка осуществляется в четыре этапа:

- Комиссия формирует пакет материалов, имеющих отношение к предмету спора;
- Комиссия проверяет принадлежность Ключей проверки ЭП Клиента соответствующим представителям Клиента;
- Комиссия проверяет факт подписания спорного ЭД и Квитанций по нему Ключами ЭП соответствующих представителей Сторон;

- Комиссия готовит заключение по результатам рассмотрения конфликтной ситуации.

12.2. Порядок формирования пакета материалов, имеющих отношение к предмету спора

Стороны представляют Комиссии следующие материалы:

- спорный ЭД;
- Квитанции по спорному ЭД, отобранные путем сравнения реквизитов, позволяющих однозначно определить их взаимосвязь со спорным ЭД;
- список Ключей ЭП, которыми были подписаны ЭД и Квитанции;
- Ключи проверки ЭП, соответствующие Ключам ЭП представителей Сторон, подписавших спорный ЭД и Квитанции;
- заверенные собственноручными подписями представителей Клиента Запросы на регистрацию Ключей проверки ЭП Клиента, которые были актуальны на момент отправки спорного ЭД и имеют самую позднюю дату («Корневые сертификаты») и промежуточные (подписанные электронно) Запросы на регистрацию Ключей проверки ЭП Клиента, которые позволяют проверить достоверность Ключей проверки ЭП Клиента, начиная от соответствующих им Корневых сертификатов.

12.3. Порядок проверки принадлежности Ключей проверки ЭП соответствующим представителям Клиента

12.3.1. Для проверки принадлежности Ключа проверки ЭП Комиссия рассматривает:

- Ключ проверки ЭП;
- Корневой сертификат, соответствующий Ключу проверки ЭП;
- промежуточные Запросы на регистрацию Ключей проверки ЭП, которые позволяют проверить достоверность Ключа проверки ЭП, начиная от Корневого сертификата.

12.3.2. Проверяется соответствие первого из промежуточных Запросов на регистрацию Ключей проверки ЭП Корневому сертификату. В случае совпадения их содержимого осуществляется проверка всей цепочки Запросов на регистрацию Ключей проверки ЭП. Если в результате проверки не установлена принадлежность Ключа проверки ЭП его предполагаемому владельцу, по ЭД, подписанному соответствующим Ключом ЭП, принимается решение в пользу Стороны оспаривающей подлинность данного ЭД.

12.4. Порядок проверки факта подписания ЭД/Квитанций Ключами ЭП представителей Сторон

12.4.1. Для проверки факта подписания ЭД/Квитанций Комиссия рассматривает:

- Ключ проверки ЭП соответствующего представителя Стороны;
- проверяемый(ые) ЭД/Квитанции;
- ЭП на проверяемом(ых) ЭД/Квитанциях.

12.4.2. Проверяется факт подписания ЭД/Квитанций Ключом ЭП, соответствующим Ключу проверки ЭП представителя Стороны. Если в результате проверки установлено, что ЭД/Квитанции не подписан(ы) Ключом ЭП представителя Стороны, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей подлинность данного(ых) ЭД/Квитанций.

12.5. Порядок принятия решения по факту отправки/получения ЭД

12.5.1. Для проверки факта отправки/получения ЭД Комиссия проверяет:

- соответствие спорного ЭД и Квитанций;
- подлинность ЭП представителей Сторон на спорном ЭД и Квитанциях.

12.5.2. Если в результате проверки установлено, что Квитанции не соответствуют спорному ЭД или нет Квитанций, соответствующих спорному ЭД, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

12.5.3. Если в результате проверки установлено, что спорный ЭД не подписан Ключами ЭП соответствующих представителей Клиента, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

12.5.4. Если в результате проверки установлено, что Квитанции к спорному ЭД не подписаны Ключами ЭП соответствующих представителей Банка, принимается решение в пользу Стороны, оспаривающей факт отправки (получения) спорного ЭД.

12.5.5. В остальных случаях принимается решение в пользу Стороны, доказавшей факт отправки (получения) спорного ЭД.

13. Права и обязанности Сторон

13.1. Банк обязан:

- 13.1.1.** осуществить подключение Клиента к Системе в соответствии с Условиями;
- 13.1.2.** после подключения Клиента к Системе:
 - а) обеспечить работу Клиентской части Системы;
 - б) производить за свой счет устранение сбоев в работе Клиентской части Системы, возникших по вине Банка;

в) консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы;

г) обеспечить защиту от несанкционированного доступа к ЭД Банка и ЭД Клиента, полученным Банком;

д) прекратить действие Ключей при получении сообщения Клиента об утрате/компрометации Ключа ЭП в порядке, установленном в Условиях.

13.1.3. приостановить использование Клиентом Системы, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. О таком приостановлении Клиент информируется с использованием Системы.

13.1.4. уведомлять Клиента в случае приостановления/прекращения оказания услуг по Договору ЭДО в связи с нарушением Клиентом порядка использования Системы, установленного разделами 2 -12 Условий, путем помещения соответствующего извещения в абонентский ящик Клиента в день такого приостановления/прекращения с указанием причины приостановления/прекращения.

13.2. Банк имеет право:

13.2.1. в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом, вносить изменения в:

- действующую версию Системы, включая создание ее новых версий;
- настоящие Условия и криптографические средства, используемые в Системе для защиты/шифровки данных, а также подтверждения подлинности и целостности ЭД.

Если какое-либо из изменений влечет за собой необходимость для Клиента модифицировать Клиентское рабочее место, Банк извещает Клиента о таком изменении за 30 (тридцать) календарных дней до начала его применения.

О внесенных изменениях Банк информирует Клиента посредством направления извещения в Системе. Актуальная версия Условий размещается на официальном сайте Банка.

Стороны подтверждают, что информация считается доведенной до Клиента по истечении 2 (двух) рабочих дней с даты направления извещения в Системе (включая дату направления).

13.2.2. приостановить оказание услуг по Договору ЭДО в случае нарушения Клиентом положений п.13.3.6 Условий, а также положений Условий, регулирующих порядок использования Ключей, Средств доступа и Средств дополнительной идентификации;

13.2.3. приостановить прием ЭД Клиента (отказать в приеме) в случае непредставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

13.2.4. приостановить прием ЭД Клиента (отказать в приеме) 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 от проведения 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).

13.2.5. требовать от Клиента представления документов и информации, необходимых для обеспечения Банком соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

13.2.6. отказать Клиенту в предоставлении услуг по Договору ЭДО:

- в случае нарушения Клиентом положений Договора ЭДО и/или Условий;
- в случае непредставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;
- при отсутствии операций по расчетным счетам Клиента в Банке, за исключением операций по списанию Банком сумм комиссий, в течение трех месяцев.

13.3. Клиент обязан:

13.3.1. использовать для работы с Системой надлежащее и исправное Клиентское рабочее место, а также обеспечить его техническое обслуживание в течение всего срока действия Договора ЭДО;

13.3.2. устанавливать новые версии Клиентской части Системы, предлагаемые Банком, и осуществлять за свой счет модификации Клиентского рабочего места, необходимые для применения новых версий Клиентской части Системы;

13.3.3. предпринимать необходимые меры предосторожности для предотвращения несанкционированного доступа к Носителям Ключей;

13.3.4. в соответствии с требованиями Условий поддерживать в актуальном состоянии список лиц, уполномоченных на использование Системы;

13.3.5. при утрате/компрометации ключа электронной подписи немедленно информировать об этом Банк по телефону и /или письменно;

13.3.6. оплачивать Банку в установленном Банком порядке стоимость услуг по Договору ЭДО;

13.3.7. не передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору ЭДО;

13.3.8. не производить декомпиляцию, модификацию программных средств, не совершать относительно указанных программных средств других действий, нарушающих действующее законодательство РФ и Договор ЭДО;

13.3.9. не совершать действий, способных привести к нарушению целостности Системы, а также незамедлительно сообщать Банку о ставших известными Клиенту попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности Системы;

13.3.10. осуществлять замену Ключей по окончании срока их действия, при этом прежние Ключи считаются недействительными с даты окончания срока их действия;

13.3.11. по требованию Банка осуществить замену Ключей до окончания срока их действия;

13.3.12. по требованию Банка представлять 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 и заключения Договора о банковских услугах с использованием Системы.

13.4. Клиент имеет право:

13.4.1. передавать в Банк ЭД и получать от Банка ЭД, предусмотренные Системой, использовать другие сервисы, доступные в Системе, включая те из них, которые были реализованы в Системе после подписания Договора ЭДО;

13.4.2. при наличии технических возможностей Системы, ограничить доступ к Системе путем представления в Банк заявки в соответствии с Условиями;

13.4.3. использовать дополнительные средства безопасности, предусмотренные в Системе, в порядке, установленном в Условиях;

13.4.4. менять параметры использования Системы, предусмотренные в Условиях.

14. Ответственность Сторон

14.1. Банк не несет ответственности:

- за неисправности в функционировании Клиентской части Системы на неисправном Клиентском рабочем месте;
- за надежность функционирования программного обеспечения или системы связи третьей стороны, используемых при работе с Системой;
- за несанкционированное использование Ключей, подлоги и злоупотребления при их использовании;
- за последствия использования Системы при заражении Клиентского рабочего места компьютерным вирусом;
- за неисполнение инструкций Клиента, выданных в заявках/СУЛ, в случае если эти документы оформлены с нарушением положений Договора ЭДО.

14.2. Убытки, за исключением упущенной выгоды, причиненные одной из Сторон другой Стороне вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору ЭДО, подлежат возмещению виновной Стороной.

14.3. Банк не несет ответственность за убытки, которые может понести Клиент в связи с использованием услугами по Договору ЭДО, вызванные, в частности, следующими обстоятельствами:

- изданием уполномоченными органами РФ или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование Системой;
- нарушением функционирования связи или перебоями в снабжении электроэнергией;
- повреждением, поломкой или разрушением Клиентского рабочего места;
- действиями третьих лиц, а также обстоятельствами, от Банка не зависящими;

- нарушением Клиентом Условий.

15. Права на Клиентскую часть Системы и другие материалы

Клиентская часть Системы передается Клиенту в пользование на срок действия Договора ЭДО. При расторжении Договора ЭДО Клиентская часть Системы, а также Носители Ключей, выданные Клиенту Банком, должны быть возвращены Банку или уничтожены.

16. Прочие положения

16.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор ЭДО, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения. Уведомление о расторжении

может быть предоставлено на бумажном носителе либо направлено с использованием Системы.

16.2. Любые заявки и/или документы, представляемые Клиентом в Банк в рамках Договора ЭДО, должны быть подписаны единоличным исполнительным органом Клиента или иным уполномоченным лицом с приложением документов, подтверждающих его полномочия (если такие документы не были представлены в Банк ранее), если Договором ЭДО прямо не предусмотрено иное.

**Спецификация системы «Business.Online»
Версия от 2018.02.01**

1. Реквизиты подключения, программное обеспечение и средства криптографической защиты:

Размещены на сайте поддержки Системы по адресу <https://support.unicredit.ru> в разделе BUSINESS.ONLINE > Установка системы

2. Требования к Клиентскому рабочему месту:

Актуальные требования к Клиентскому рабочему месту размещены на сайте <https://support.unicredit.ru> в разделе BUSINESS.ONLINE > О системе > Технические требования

3. Средства доступа:

Средства доступа	Описание	Периодичность планового обновления	Способ предоставления
Логин	Уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемая Уполномоченному лицу при регистрации в Системе	Не требуется	По электронной почте
Пароль	Последовательность алфавитно-цифровых символов, используемая для идентификации Уполномоченного лица	При первом входе в Систему, Рекомендуется менять не реже 1 раза в три месяца	На номер мобильного телефона

4. Дополнительные средства безопасности:

IP/MAC фильтрация – подключается по заявке от Клиента. Новая заявка на MAC/IP отменяет ранее установленное ограничение по адресам (настройки ставятся по последней заявке).

5. Средства криптографии, ЭП:

- Защита канала передачи данных SSL;
- СКЗИ Signal-Com JCP или Crypto-Pro JCP

6. Средства дополнительной идентификации:

Средство идентификации	Описание	Периодичность планового обновления	Способ предоставления
СМС Пароль	Одноразовый пароль, направляемый на номер мобильного телефона лица, указанный в СУЛ	Не требуется	На номер мобильного телефона
Карта одноразовых паролей	Карта с набором одноразовых паролей, закрытых скретч-слоем.	По мере использования всех паролей на активной карте	При подключении к Системе
VASCO-токен	Устройство, предназначенное для генерации одноразовых паролей	Не требуется	При использовании Системы

7. Статусы Распоряжений, присваиваемые Банком:

Наименование статуса	Вид статуса	Описание
Основные		
Принят	Промежуточный	Документ принят Банком
Отказан	Итоговый	Банком отказано в исполнении документа или документ отозван
Исполнен	Итоговый	Документ исполнен Банком
Дополнительные		
Принято – ожидание связанного документа	Промежуточный	Документ будет отправлен на исполнение после получения связанных документов
Передан на исполнение	Промежуточный	Документ принят к исполнению Банком
На подпись	Промежуточный	Документ направлен на подпись пользователям с правом подписи.
Частично подписан	Промежуточный	Процесс подписи документа не завершен. Как минимум 1 подпись проставлена.
Подписан	Промежуточный	Процесс подписи документа завершен
Возврат без исполнения	Итоговый	Документ возвращен без исполнения
Отменен	Итоговый	Документ отозван
На картотеке	Промежуточный	Недостаточно средств для исполнения налогового платежа.
Недостаточно средств	Промежуточный	Недостаточно средств на счете списания для исполнения платежа и списания комиссии
Принято на доработку	Итоговый	Контракт принят Банком в обработку
Отложен ВК	Промежуточный	Документ отложен сотрудником валютного контроля (см. причину в сообщении)

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

☐ Добавить		☐ Исключить (указывается только ФИО)		☐ Изменить данные	
Фамилия Имя Отчество					
Номер мобильного телефона для SMS-сообщений:		+7 ()			
Адрес электронной почты:					
Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):					
☐ Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД		☐ Право просмотра, ввода и редактирование ЭД, и единоличного подписания Документов ВК		☐ Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов): ☐ всех ЭД ☐ ЭД, кроме Документов ЗП ☐ только Документов ЗП ☐ Документов ЗП раздела «Документы из банка».	
Категория подписи (цифрой: 1/2/3):					
Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):					
Подключить			Отключить		
☐ SMS	☐ Скретч-карту № _____		☐ SMS	☐ Скретч-карту	

☐ 1-я	☐ 1-я + 1-я	☐ 1-я + 2-я	☐ 1-я + 2-я + 3-я
------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	--

(должность уполномоченного лица Банка)

подпись

(ФИО)

«__»_____20__г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О КОМПРОМЕТАЦИИ/УТРАТЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА/Ключа ЭП****Дата** _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

В связи с компрометацией/утратой просим заблокировать в Системе:

☐ Средства доступа (Логин и Пароль) и Ключ ЭП	☐ Ключ ЭП
Выпущенные на имя: _____	
_____ <i>Фамилия Имя Отчество</i>	

и предоставить вышеуказанному Уполномоченному лицу:☐ **Средства доступа** (при этом Уполномоченное лицо самостоятельно формирует Ключи, используя имеющийся Носитель Ключей).

Нам известно, что Средства доступа будут направлены на адрес электронной почты и телефон Уполномоченного лица, ранее указанные в СУЛ/ Заявке на изменение Списка лиц, уполномоченных на использование Системы.

Термины, использованные в настоящем Заявлении, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием системы “Business.Online”».

_____()

М.П

Заполняется Банком
Акцептовано Банком

_____	_____
(должность уполномоченного лица Банка)	(ФИО)
_____	«__» _____ 20__ г.
подпись	

Заявка на ограничение/отмену ограничения передачи Электронных документов по IP и/или MAC-адресам

Дата _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

☐ Просим произвести настройки Системы, ограничив перечень IP и/или MAC-адресов, которые могут быть использованы для передачи в Банк наших ЭД, следующими адресами:

IP-адреса / диапазоны										
Адреса:										
Диапазон с:						по:				

MAC-адреса						
MAC-адреса:						

Нам известно, что:

1. представление настоящей Заявки отменяет все ранее представленные аналогичные Заявки;
2. в случае, если в настоящей Заявке перечислены IP и MAC-адреса, то для каждого случая доступа будет устанавливаться сочетание таких адресов, и при выявлении несоответствия передача ЭД в Банк будет невозможна.

☐ Просим отменить ограничение передачи ЭД в Банк по признаку IP и/или MAC-адресов.

Термины, использованные в настоящей Заявке, имеют тот же смысл и значение, что и в «Договоре об электронном документообороте с использованием системы "Business.Online"».

Руководитель _____ (_____)
М.П.

Заполняется Банком
Акцептовано Банком

_____ (должность уполномоченного лица Банка)	_____ (ФИО)
_____ подпись	« ____ » _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ДОСТУП К РАЗДЕЛУ «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОТЧЕТЫ» СИСТЕМЫ BUSINESS.ONLINE

Дата _____

Наименование Клиента	
Клиентский номер	

Настоящим просим Вас предоставить/отключить доступ к разделу «Информационные отчеты» директории «Валютный контроль» системы “Business.Online” следующим лицам:

1	Фамилия Имя Отчество	
	Логин (<i>указывается имеющийся Логин для входа в Систему</i>)	
	☐ Предоставить доступ	☐ Отключить доступ
2	Фамилия Имя Отчество	
	Логин (<i>указывается имеющийся Логин для входа в Систему</i>)	
	☐ Предоставить доступ	☐ Отключить доступ
3	Фамилия Имя Отчество	
	Логин (<i>указывается имеющийся Логин для входа в Систему</i>)	
	☐ Предоставить доступ	☐ Отключить доступ
4	Фамилия Имя Отчество	
	Логин (<i>указывается имеющийся Логин для входа в Систему</i>)	
	☐ Предоставить доступ	☐ Отключить доступ

Положения раздела «Получение информационных отчетов валютного контроля с использованием Системы» «Условий электронного документооборота с использованием системы «Business.Online» нам известны.

Руководитель

(_____)
М.П.

Условия выпуска и использования корпоративных банковских карт АО ЮниКредит Банка

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Visa – Visa International Service Association.

MasterCard – Mastercard Worldwide.

Мир – национальная платежная система Мир.

Банк – Акционерное общество «ЮниКредит Банк».

БД Банка России – база данных о случаях и попытках осуществления Операций без добровольного согласия.

Держатель – физическое лицо - уполномоченный представитель и сотрудник Клиента, использующий Карту, выданную ему Банком по Заявлению Клиента в соответствии с настоящими Условиями.

Заявление на выпуск Карты – Заявление на выпуск корпоративной банковской карты АО ЮниКредит Банка по форме, установленной Банком.

Заявление на открытие Счета – Заявление Клиента на открытие счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, по форме, установленной Банком.

Карта – корпоративная банковская карта, выпущенная Банком по Заявлению Клиента, предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами Клиента, в соответствии с законодательством РФ, настоящими Условиями и Правилами пользования корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (резидент РФ или нерезидент), по Заявлению которого выпускается корпоративная банковская карта АО ЮниКредит Банка.

Кодовое слово – слово, указанное Клиентом в Заявлении на выпуск Карты и используемое для установления подлинности запроса Держателя об остатке денежных средств на Карте.

Операция без добровольного согласия – операция по Карте, связанная с переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с его согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Повторная операция - операция по Карте, содержащая те же реквизиты и ту же сумму операции, в отношении которой Клиент информировал Банк о том, что указанная операция не является Операцией без добровольного согласия, в порядке, установленном Условиями.

Система ЭДО – система дистанционного банковского обслуживания, используемая Клиентом для электронного документооборота с Банком.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – счет, открытый Банком на имя Клиента для расчетов по операциям с использованием Карты/Карт.

Тариф – Тариф комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и ведения Счета, выпуска и использования Карт, и порядок совершения операций с использованием Карт, а также права и обязанности Сторон.

2.2. Все заявления и распоряжения Клиента, направляемые Клиентом в Банк и упомянутые в настоящих Условиях, должны быть подписаны уполномоченными лицами Клиента. Факт заявления Клиентом Банку подписи лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, означает также, что указанное лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом подписывать любое заявление и распоряжение Клиента, упомянутое в настоящих Условиях. С целью обеспечения оперативного порядка исполнения п.2.1. Условий указанные заявления и распоряжения представляются Клиентом в Банк с использованием Системы ЭДО.

В случае если Клиент не является пользователем Системы ЭДО, а также при временной невозможности использования Клиентом указанной системы, заявления могут быть представлены в Банк на бумажном носителе.

2.3. Для расчетов по операциям с использованием Карты/Карт на имя Клиента открывается Счет.

2.4. Счет открывается Банком при представлении Клиентом Заявления на открытие Счета, а также документов, представление которых необходимо в соответствии с Заявлением.

2.5. Договор Счета считается заключенным, и Счет открывается при

наличии на Заявлении на открытие Счета письменного распоряжения Председателя Правления Банка или его заместителя или другого уполномоченного должностного лица Банка.

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

2.7. По выбору Клиента Счет может использоваться для расчетов по операциям, совершенным с использованием одной или нескольких Карт.

2.8. Списание Банком со Счета суммы комиссии за обслуживание операций, совершенных с использованием Карты/Карт, в соответствии с Тарифом, осуществляется при перечислении указанной суммы на Счет, и в дальнейшем за каждый следующий год обслуживания в соответствии с Тарифом.

2.9. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты/Карт. Перечисление денежных средств со Счета на расчетный счет Клиента в Банке допускается только по согласованию с Банком.

2.10. Операции по Счету осуществляются в пределах кредитового остатка средств на Счете.

В случае если сумма совершенной операции с Картой превысит кредитовый остаток средств на Счете, сумма превышения будет учтена Банком на счете требований Банка к Клиенту. Урегулирование указанного требования производится путем списания Банком с расчетных счетов Клиента в Банке денежных средств в сумме требования. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

2.11. Средства, списанные со Счета в результате операций Держателя, считаются выданными ему Клиентом под отчет.

2.12. На основании представленного Клиентом «Заявления на автоматическое поддержание остатка денежных средств на карточном счете» Банк, по поручению Клиента, осуществляет регулярные перечисления денежных средств с расчетного счета Клиента на его Счет, в целях поддержания на последнем остатка денежных средств в соответствии с вышеуказанным заявлением.

2.13. Проценты на кредитовый остаток по Счету не начисляются.

2.14. Счет закрывается путем выдачи Клиентом Банку инструкций о закрытии Счета в «Заявлении о прекращении использования корпоративной банковской карты и/или закрытии счетов для расчетов по операциям с картами». При наличии на Счете остатка денежных средств Клиент должен распорядиться этим остатком в соответствующей графе указанного заявления. Через 35 (тридцать пять) календарных дней с даты представления в Банк заявления при отсутствии спорных платежей по Счету остатки денежных средств на Счете перечисляются на расчетный счет Клиента в Банке, указанный в заявлении, либо на расчетный счет Клиента в другом банке, открытый в валюте Счета, а Счет закрывается.

2.15. Карта выпускается Банком при представлении Клиентом Заявления на выпуск Карты в одном экземпляре, составленного по форме Банка.

2.16. Карта действительна до последнего дня указанного в ней месяца и года включительно.

2.17. По окончании срока действия Карты Банк перевыпускает Карту на новый срок, если Клиент не представит в Банк «Заявление о прекращении использования корпоративной банковской карты и/или закрытии счетов для расчетов по операциям с картами» за 30 (тридцать) дней до истечения срока действия Карты.

2.18. Одновременно с выпуском Карты формируется ПИН (персональный идентификационный номер) – четырехзначное число, предназначенное для идентификации Держателя при совершении операции по Карте с использованием банкоматов и электронных терминалов.

2.19. Карта и ПИН выдаются Банком Держателю или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов/надлежаще оформленной доверенности.

2.20. Клиент несет ответственность перед Банком за соответствие законодательству РФ и настоящим Условиям расчетов, совершенных Держателем с использованием Карты.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

3.1. По заявлению Клиента Банк устанавливает по Карте ежемесячный

расходный лимит, в пределах которого Держатель, используя Карту, может расходовать денежные средства, находящиеся на Счете. Указанный лимит может быть в любое время изменен или отменен Банком на основании представленного Клиентом «Заявления на изменение расходного лимита по корпоративной банковской карте».

3.2. Операции по Карте осуществляются в пределах остатка средств на Счете, а также в пределах ежемесячного расходного лимита по Карте, в случае если он установлен.

3.3. Если операция с использованием Карты совершена в валюте, отличной от валюты Счета, конверсионная операция при расчетах по указанной Карте осуществляется по курсу Visa/Mastercard/Мир на день обработки ею операции. При последующем отражении сумм этих операций по Счету конверсия осуществляется Банком по курсу Банка, установленному на день отражения суммы операции по Счету.

3.4. Зачисление на расчетный счет Клиента в Банке суммы, внесенной Клиентом на этот счет наличными рублями через банкомат Банка, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Клиентом соответствующей операции в банкомате Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Изменить перечень карт, для расчетов по операциям с которыми используется Счет, представив в Банк «Заявление на изменение счета для расчетов по операциям с корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка»;

4.1.2. Блокировать/разблокировать Карту, обратившись в Информационный центр АО ЮниКредит Банка либо направив в Банк «Заявление на блокировку/разблокировку корпоративной банковской карты»;

4.1.3. Отказаться от использования Карты до истечения срока ее действия, представив в Банк «Заявление о прекращении использования корпоративной банковской карты и/или закрытии счетов для расчетов по операциям с картами»;

4.1.4. Перевыпустить Карту до истечения срока ее действия по следующим основаниям:

- потеря/кража Карты;
- компрометация Карты/ПИН-кода;
- Потеря ПИН-кода;
- Порча Карты;
- Размагничивание Карты;
- изменение наименования Клиента и/или имени Держателя;
- командировка Держателя в период истечения срока действия Карты;
- изменение типа Карты;
- внесение/снятие территориальных ограничений на операции по Карте,

направив в Банк «Заявление о перевыпуске корпоративной банковской карты».

4.1.5. Представить в Банк «Заявление о несогласии с операцией» в течение 30 календарных дней с даты соответствующей выписки по Счету.

Банк рассматривает «Заявление о несогласии с операцией» Клиента и информирует Клиента о результатах его рассмотрения в срок, не превышающий 30 дней со дня получения заявления Клиента, а также в срок, не превышающий 60 дней со дня получения заявления в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Банк возмещает Клиенту сумму Операции без добровольного согласия в течение 30 дней, следующих за днем получения «Заявления о несогласии с операцией» Клиента, в том числе, в случае, если Клиент известил Банк об утрате Карты в порядке, установленном в Условиях, или если Клиент не был проинформирован Банком о совершении указанной операции в порядке, установленном в Условиях.

Банк рассматривает заявления Клиента, связанные с оспариванием операций, совершенных с использованием банкоматов, в течение 15 рабочих дней после инкассации банкомата, при этом указанный срок может быть в одностороннем порядке увеличен Банком при необходимости дополнительного расследования.

4.1.6. Подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) Карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из БД Банка России.

4.1.7. Обратиться в Информационный центр АО ЮниКредит Банка с подтверждением того, что операция по Карте, в совершении которой Банком было отказано согласно п.4.3.7. Условий, не является Операцией без добровольного согласия, и совершить Повторную операцию.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Довести до сведения Держателя «Правила пользования корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)» (Приложение № 1 к настоящим Условиям). При этом Клиент несет ответственность за соблюдение Держателем указанных Правил.

4.2.2. Своевременно сообщать Банку актуальный номер мобильного телефона для предоставления Банком Клиенту информации по Карте, в том числе, в случае блокирования или прекращения действия Карты, а также при отказе в совершении операции по Карте в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

4.2.3. Не допускать незаконного использования Карты.

4.2.4. Выплачивать Банку суммы:

- операций с использованием Карты;
- комиссий Банка в соответствии с Тарифом.

4.2.5. Возвратить в Банк Карту, срок действия которой не истек,

- в случае ее компрометации,

- по требованию Банка.

4.2.6. В случае утраты Карты немедленно информировать об этом Банк по телефону круглосуточной службы Банка.

4.2.7. Незамедлительно информировать Банк об обнаружении Карты, ранее заявленной утерянной, не использовать указанную Карту и самостоятельно уничтожить ее в порядке, указанном в п.4.2.11. настоящих Условиях.

4.2.8. Для перевыпуска Карты в связи с истечением срока ее действия, начиная с 15-го числа последнего месяца срока действия Карты, обеспечить наличие денежных средств на Счете для оплаты комиссии Банка за обслуживание операций, совершенных с использованием Карты.

4.2.9. Сохранять все документы по операциям с Картой и предоставлять их в Банк по первому требованию последнего для урегулирования разногласий Сторон, связанных с использованием Карты.

4.2.10. При совершении резидентом РФ валютных операций с использованием Карты представлять в Банк заверенные копии документов, обосновывающих проведение этих операций. Указанные документы предоставляются по отдельному запросу Банка.

4.2.11. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме обо всех изменениях в своем статусе и статусе Держателя (изменение гражданства, постоянного местонахождения, паспортных данных и пр.) и других данных, которые были сообщены Банку при выпуске Карты.

4.2.12. Самостоятельно уничтожить Карту:

- по окончании срока действия Карты;
- по получении новой Карты взамен Карты, срок действия которой истекает в текущем месяце;
- при выдаче Банку «Заявления о прекращении использования корпоративной банковской карты и/или закрытии счетов для расчетов по операциям с картами»;
- при обнаружении Карты, ранее заявленной Банку утерянной.

4.2.13. 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 юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов.

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 операций по Карте.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть на имя Клиента Счет и в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты приема Заявления на открытие Счета, предоставить Клиенту Карту и ПИН.

Карта и ПИН выдаются Банком:

- Держателю или руководителю Клиента, действующему на основании учредительных документов, по предъявлении паспорта;
- Представителю Клиента на основании доверенности.

4.3.2. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и «Сведения об операциях по банковской карте» с указанием деталей операций (далее «Сведения»).

Выписки, предоставляемые Банком по мере совершения операций по Счету, а также Сведения направляются Клиенту по Системе ЭДО. В случае если Клиент не является пользователем Системы ЭДО, выписки и Сведения помещаются в абонентский ящик Клиента в Банке.

При отсутствии операций по Счету выписка и Сведения не формируются.

Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты выписки. Рассмотрение замечаний Клиента, оспаривающего операцию по Карте, осуществляется после предоставления Держателем «Заявления о несогласии с операцией» по форме, установленной Банком.

4.3.3. Предоставлять Держателю информацию по Карте на номер мобильного телефона, указанный последним в «Заявлении на выпуск корпоративной банковской карты АО ЮниКредит Банка» или «Заявлении на предоставление информации об операциях по карте, выпущенной АО ЮниКредит Банком» в объеме, указанном Держателем в этом Заявлении.

4.3.4. Блокировать Карту при получении телефонного уведомления Держателя об утрате Карты и при отсутствии противоречий между именем Держателя, номером и сроком действия Карты, а также Кодовым словом, названными Банку по телефону.

4.3.5. Исполнять заявление Клиента на блокировку/ разблокировку/ прекращение действия Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного документа.

4.3.6. Информировать Клиента о блокировании или прекращении действия Карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, в день такого блокирования или прекращения действия, в Сведениях, по Системе ЭДО, а также на номер мобильного телефона в порядке, указанном в п.п.4.3.2. и 4.3.3. настоящих Условий.

4.3.7. Проводить проверку наличия признаков осуществления Операции без добровольного согласия, до момента списания денежных средств Клиента.

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления Операции без добровольного согласия, отказывать в совершении соответствующей операции и информировать Клиента об отказе в совершении операции по Карте на номер мобильного телефона в порядке, указанном в п.4.3.3 Условий.

4.3.8. Блокировать Карту и отказывать в совершении Операции по Карте, на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) Карте Клиента, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, в БД Банка России.

4.3.9. Отказывать в совершении Операции по Карте, в том числе Повторной операции, в пользу получателя средств, при выявлении в рамках операции признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, при отсутствии иных, установленных законодательством РФ оснований совершить последующую Повторную операцию Клиента.

4.3.10. Незамедлительно возобновить использование Клиентом Карты (разблокировать Карту) и уведомить Клиента о возможности использования Карты на мобильный телефон в порядке, указанном в п.4.3. Условий, а также с использованием Системы ЭДО, в случае получения информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) Карте, из БД Банка России.

4.3.11. Информировать Клиента об отказе в совершении Повторной операции на номер мобильного телефона в порядке, указанном в п.4.3.3 Условий.

4.3.12. Банк не несет ответственность за неуполномоченное использование ПИНа, а также за любые подлоги и злоупотребления при его использовании.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Списывать денежные средства с любого счета Клиента в Банке в случае недостатка денежных средств на Счете для оплаты Банку сумм, указанных в п.4.2.4. настоящих Условий. При необходимости проведения конверсии, она осуществляется по текущему курсу Банка на дату списания.

4.4.2. Производить исправления путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком, в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента.

Положения п.4.4.1. и п.4.4.2., предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

4.4.3. Отказывать Клиенту в выпуске, перевыпуске или замене Карты по своему усмотрению и без указания причин.

4.4.4. Блокировать или изъять Карту в случае нарушения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, при непредоставлении Клиентом информации, необходимой Банку для

исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также при наличии у Банка подозрений в незаконном использовании Карты и/или подозрений, что операции с Картой совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.5. Блокировать Карту с предварительным уведомлением Клиента, а также изъять Карту при оспаривании Клиентом/Держателем какой-либо операции.

4.4.6. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения на снятие наличных денежных средств с использованием Карты. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений размещается в помещениях Банка и на WEB-странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru>.

4.4.7. Изменять настоящие Условия, Тариф, процентные ставки по Счету и порядок начисления и выплаты процентов с предварительным извещением Клиента о вносимых изменениях путем размещения соответствующей информации в помещении Банка и/или путем выдачи Клиенту этой информации одновременно с выпиской по Счету/Сведениями.

4.4.8. Предпринимать любые действия для предотвращения незаконного использования Карты вплоть до ее изъятия от получения от Держателя подтверждения совершения им операций, отнесенных Банком к подозрительным.

4.4.9. Использовать данные, указанные в Заявлении на выпуск Карты, для проведения процедуры дополнительной идентификации Держателя при совершении операций с Картой.

4.4.10. Отказаться в рассмотрении «Заявления о несогласии с операцией», представленного Клиентом с нарушением сроков, предусмотренных п.4.1.5. настоящих Условий.

4.4.11. Отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента в письменной форме, в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев и при условии прекращения использования всех карт, выпущенных к этому Счету. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

4.4.12. Отказаться в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

4.4.13. Отказаться 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.

4.4.14. Отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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.

4.4.15. 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.5. 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 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).

4.6. Банк оставляет за собой право запросить дополнительную

информацию в связи с проведением операции по Карте в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-респондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

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

Кроме того, Банк блокирует Карту/Карты при применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, в

случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, а также пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. При выпуске Банком Карт с предоставлением участия в страховой программе выезжающих за рубеж Клиенту выдается пакет документов страховой компании, при этом Банк сообщает этой компании фамилию, имя, отчество Держателя, тип и номер Карты, а также срок ее действия.

5.2. Компания проинформирована и согласна с фактом аудио записи Банком всех телефонных переговоров между Держателем и Банком.

5.4. Во всем, что не урегулировано положениями настоящих Условий, применяется действующее законодательство Российской Федерации и правила Visa/Mastercard/Мир.

5.5. Неотъемлемой частью настоящих Условий является Приложение № 1 «Правила пользования корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)».



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № В-2
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Правила пользования корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка

ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

Карта может быть использована Держателем для совершения следующих операций:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью организации, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними правилами АО ЮниКредит Банка не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- внесение наличных денежных средств в валюту РФ, являющихся выручкой организации от продажи товаров (работ, услуг), на расчетный счет этой организации в валюту РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Не допускается использование организацией-резидентом РФ Карты для совершения операций в счет договора, подлежащего постановке на учет в соответствии с валютным законодательством РФ.

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

Для предотвращения незаконного использования Карты Держателю необходимо:

- немедленно после получения Карты подписать ее на оборотной стороне шариковой ручкой;
- никому не передавать Карту;
- хранить в тайне Персональный Идентификационный Номер (ПИН);
- при получении ПИНа убедиться, что он передается в запечатанном конверте, не имеющем надрывов и повреждений, - в противном случае немедленно информировать руководителя дополнительного офиса Банка;
- по получении ПИНа запомнить его и уничтожить листок, на котором он напечатан. Если Держатель решил записать ПИН, то указанную запись необходимо сделать таким образом, чтобы никто не мог догадаться, что это – ПИН. Запись ПИНа необходимо хранить в защищенном месте отдельно от Карты;
- при пользовании банкоматом вводить ПИН таким образом, чтобы никто не мог видеть набираемых цифр;
- в случае утраты Карты или утраты секретности ПИНа немедленно обратиться в Банк для блокирования Карты.

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

До начала работы с Картой необходимо ее активировать. Активация Карты происходит при совершении любой операции с использованием ПИНа в банкомате/ POS-терминале в кассах Банка либо при обращении в Круглосуточную службу Карточного центра АО ЮниКредит Банка по телефонам +7 (495) 956-36-36 или 8-800-200-10-20 (бесплатно при звонках по РФ).

При совершении операций с использованием Карты необходимо соизмерять сумму планируемой операции таким образом, чтобы при последующем отражении суммы этой операции по счету для расчетов по

операциям с Картой не допустить перерасхода средств.

Перед подписанием слипа или чека кассового терминала необходимо проверить правильность следующих данных:

- сумму операции, указанную в графе "Итого/Total";
- валюту операции;
- дату операции;
- номер Карты;
- название торгового/сервисного предприятия или банка.

Подписывая слип/чек, Держатель признает правильность указанной в нем суммы. Держатель должен получить одну копию оформленного чека/слипа.

Оформляя операции по оплате товаров и услуг, кассир вправе потребовать от Держателя Карты ввода ПИН-кода, а также предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего его личность.

Получение наличных денежных средств в банке или в обменном пункте с использованием Карты осуществляется при обязательном предъявлении кассиру паспорта или другого документа, удостоверяющего личность.

После оплаты товаров или услуг, получения наличных в банке или в обменном пункте необходимо убедиться, что Держателю возвращена именно его Карта.

В случае удержания Карты банкоматом необходимо обратиться в Карточный Центр АО ЮниКредит Банк по телефону (7 - 495) 956-3636 (круглосуточно) или 8-800-200-10-20 (бесплатно при звонках по РФ).

ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО КАРТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА

Держатель имеет возможность получать информацию по Карте на номер мобильного телефона, указанный в соответствующем заявлении.

Информация о совершенных операциях направляется Банком по мере совершения операции по Карте.

Держатель также имеет возможность получить информацию о балансе по Карте и заблокировать Карту.

Для получения информации о балансе по Карте необходимо отправить на номер +7 (916) 590-45-05 SMS следующего содержания: Сб <пробел> <ключевое слово>.

Для блокировки Карты необходимо отправить на номер +7 (916) 590-45-05 SMS следующего содержания: ВС <пробел> <ключевое слово>.

УТЕРЯ ИЛИ КРАЖА КАРТЫ, УТРАТА СЕКРЕТНОСТИ ПИНА

В случае утери/кражи Карты, а также если Держатель заподозрил, что ПИН стал известен другому лицу, необходимо немедленно обратиться в АО ЮниКредит Банк для блокирования Карты по телефону (7 - 495) 956-3636 (круглосуточно) или 8-800-200-10-20 (бесплатно при звонках по РФ).

О краже Карты необходимо уведомить также местные правоохранительные органы.

Условия выпуска и обслуживания таможенных карт АО ЮниКредит Банка

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «ЮниКредит Банк».

Держатель Карты, Держатель – физическое лицо, на имя которого оформлена Таможенная Карта.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (резидент РФ или нерезидент), по заявлению которого открывается Счет и оформляется Таможенная Карта.

Лимит Карты – ограничение на общую сумму операций с использованием Карты за сутки и/или за календарный месяц, которое устанавливается Банком по заявлению Клиента.

Лимит Счета – остаток денежных средств на Счете без учета суммы Неснижаемого Остатка, доступный для совершения операций с использованием Таможенных Карт. Лимит Счета рассчитывается Оператором платежной системы с учетом данных Банка о приходных операциях по Счету.

Логин – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемая Пользователю при регистрации в Системе удаленного доступа и позволяющая однозначно идентифицировать Пользователя в указанной Системе.

Неснижаемый Остаток – минимальный остаток денежных средств, который Клиент обязан постоянно поддерживать на Счете в течение срока действия Договора в случае и в размере, установленном в Статье 2 Условий.

Пароль – последовательность символов, используемая для подтверждения личности Пользователя в Системе удаленного доступа.

Пользователь – сотрудник Клиента и/или уполномоченное Клиентом физическое лицо, которому Клиент предоставил права пользования Системой удаленного доступа в порядке, предусмотренном Регламентом.

Оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система», осуществляющая координацию выпуска (эмиссии) и обслуживания Таможенных Карт, действий всех участников Платежной системы и обеспечение их информационной поддержки. Правила платежной системы размещены на сайте <http://payhd.ru>.

Правила – «Правила пользования таможенной картой АО ЮниКредит Банка» (Приложение № Г-2).

Регламент – «Регламент предоставления ООО «Мультисервисная платежная система» услуг с использованием системы удаленного доступа «Личный кабинет» или «Регламент предоставления доступа к Многопользовательской системе», выпускаемый Оператором платежной системы, применимый в зависимости от выбранной Клиентом Системы и обязательный для Сторон

Реестр Платежей – документ в электронном виде, составленный Оператором платежной системы по факту совершения операций с использованием Карты, содержащий необходимую Банку информацию для отражения операций по Счету.

Система удаленного доступа, Система (Система удаленного доступа «Личный кабинет»/Многопользовательская система удаленного доступа) – одна из организационно-технических систем Оператора платежной системы, по выбору Клиента, являющаяся совокупностью программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами между Оператором платежной системы и Пользователем при уплате Таможенных платежей с использованием электронной подписи в соответствии с Регламентом.

Система ЭДО – система Банка, предназначенная для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом в соответствии с условиями заключенного между ними Договора об электронном документообороте

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет в российских рублях со специальным режимом, открытый Клиенту Банком и предназначенный для совершения расчетов по Таможенным Платежам с использованием Таможенной Карты.

Таможенная Карта, Карта – карта без физического носителя, оформленная Банком, по поручению Клиента, и предназначенная для совершения Клиентом расчетов по Таможенным платежам.

Таможенные Платежи – платежи, совершение которых разрешено с применением Таможенной Карты в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации. К Таможенным Платежам относятся таможенные пошлины, налоги и иные сборы, проценты за предоставление отсрочки (рассрочки) их уплаты, пени, штрафы и иные платежи, взимаемые таможенными органами Российской Федерации.

Тариф – «Тариф комиссионного вознаграждения АО ЮниКредит Банка за выпуск и обслуживание таможенных карт и осуществление операций по Счету с их использованием» (Приложение № Г-3).

Условия – настоящие «Условия выпуска и обслуживания таможенных карт АО ЮниКредит Банка»

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия устанавливают порядок открытия и ведения Банком Счета для осуществления Таможенных Платежей с использованием Таможенных Карт, порядок оказания услуг по выпуску и обслуживанию Таможенных Карт, а также права и обязанности Сторон.

2.2. Клиент поручает Банку, а Банк обязуется передавать Оператору платежной системы информацию, необходимую для оказания Клиенту услуг в соответствии с п. 2.1, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну.

2.3. Все заявления и распоряжения Клиента, направляемые Клиентом в Банк и упомянутые в настоящих Условиях, должны быть подписаны уполномоченными лицами Клиента. Факт заявления Клиентом Банку подписи лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, означает также, что указанное лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом подписывать любое заявление и распоряжение Клиента, упомянутое в настоящих Условиях. С целью обеспечения оперативного порядка исполнения п.2.1. Условий указанные заявления и распоряжения представляются Клиентом в Банк с использованием Системы ЭДО.

В случае если Клиент не является пользователем Системы ЭДО, а также при временной невозможности использования Клиентом указанной системы, заявления могут быть представлены в Банк на бумажном носителе.

2.4. Условия составлены с учетом требований действующего гражданского, банковского и таможенного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, других уполномоченных органов Российской Федерации, а также правил Оператора платежной системы.

3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Банком при представлении Клиентом «Заявления на открытие банковского счета для расчетов по операциям с использованием таможенных карт АО ЮниКредит Банка» по форме Банка, а также надлежаще оформленных и заверенных копий учредительных документов и документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться этим Счетом, если такие документы не были представлены в Банк ранее.

3.2. Договор Счета считается заключенным, и Счет открывается при наличии на указанном в п.3.1. заявлении письменного распоряжения Председателя Правления Банка или его заместителя или другого уполномоченного должностного лица Банка.

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

3.3. Условием ведения Счета является постоянное поддержание Клиентом Неснижаемого Остатка. Неснижаемый Остаток определяется в размере, равном ежемесячной минимальной комиссии за обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Карт для используемой Клиентом категории Карты.

Условие о поддержании Неснижаемого Остатка не действует, если для используемой Клиентом категории Карт не установлена минимальная сумма ежемесячной комиссии за обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Карт.

3.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть использованы только для осуществления Таможенных Платежей и оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифом. Перечисление денежных средств со Счета на другой расчетный счет Клиента допускается только по согласованию с Банком.

3.5. Расходование Клиентом денежных средств со Счета допускается только с использованием Карты. При этом списание соответствующих сумм со Счета Клиента производится Банком на основании Реестра Платежей, в день его получения.

3.6. Списание со Счета сумм операций, отраженных в Реестре Платежей, осуществляется в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк, без дополнительных инструкций Клиента, списывает суммы отраженных в Реестре Платежей, а также суммы комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифом, с другого расчетного счета Клиента в Банке в рублях или в иностранной валюте, в том числе в последнем случае – с конверсией по курсу Банка.

При недостаточности средств на других счетах Клиента Банк осуществляет частичное списание денежных средств в размере имеющихся на данных счетах, при этом Карты, выпущенные к Счету, блокируются Банком до урегулирования задолженности Клиента перед Банком. Разблокировка Карт, выпущенных к Счету, производится не позднее следующего рабочего дня с момента урегулирования задолженности Клиента.

3.7. Клиент пополняет Счет путем перечисления денежных средств в рублях с другого счета Клиента, открытого в Банке или в другом банке.

3.8. Информация о денежных средствах, зачисленных на Счет, поступает к Оператору платежной системы для целей расчета Лимита Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет.

3.9. Клиенту предоставляется возможность осуществления Таможенных Платежей с использованием Системы удаленного доступа в порядке, предусмотренном Регламентом.

Для использования Системы Клиент предоставляет в Банк, по выбору Клиента, «Заявление на предоставление услуг с использованием Системы удаленного доступа Личный кабинет» или «Заявление на предоставление услуг с использованием Многопользовательской Системы удаленного доступа» по форме Банка, а также сертификат ключа проверки электронной подписи, как это определено в Регламенте. Указанные документы передаются Клиентом Банку с использованием Системы ЭДО. Сертификат ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе в Банк не предоставляется.

Логин для входа Клиента в Систему, передача которого предусмотрена Регламентом, осуществляется Банком через абонентский ящик Клиента в Банке либо с использованием Системы ЭДО. Пароль Клиент получает путем SMS-сообщения на указанный в Заявлении номер мобильного телефона при первоначальном входе в систему. Клиент должен самостоятельно сменить пароль после первоначального успешного входа в Систему.

3.10. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету по мере совершения по нему операций. Выписки направляются Клиенту по Системе ЭДО.

Выписка считается правильной и подтвержденной Клиентом, если Клиент не представил своих возражений в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки. Подтверждение или возражения об остатке средств на Счете на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Отсутствие подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

3.11. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

3.12. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента, представленному по форме «Заявления о закрытии банковского счета для расчетов с использованием таможенных карт АО ЮниКредит Банка», при этом при наличии на Счете остатка денежных средств Клиент должен распорядиться этим остатком в соответствующей графе указанного в настоящем пункте заявления.

4. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

4.1. Таможенная Карта выпускается Банком только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифом. В дальнейшем Клиент должен своевременно пополнять Счет для оплаты Банку комиссии за каждый следующий год обслуживания Карты в соответствии с Тарифом.

4.2. К Счету могут быть оформлены Карты только одной категории из числа указанных в Тарифе для расчетных операций с использованием Карты. Клиент выбирает категорию Карты по своему усмотрению и указывает ее в Заявлении на открытие Счета.

Категория Карт может быть изменена по заявлению Клиента в первый календарный день месяца. Для изменения категории Карт Клиент не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, предшествующего месяцу, в котором должно произойти изменение категории Карт, представляет в Банк «Заявление на изменение категории / лимита таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка.

При изменении категории Карт размер Неснижаемого Остатка соответственно изменяется (увеличивается/уменьшается/отменяется) с даты начала использования новой категории Карт.

4.3. При оформлении Таможенной Карты для каждой Карты Банком устанавливается расходный лимит в соответствии с распоряжением Клиента. Лимит Карты может быть изменен Банком на основании «Заявления на изменение категории / лимита таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка. Банк вправе ограничить

количество изменений расходного лимита по Таможенной Карте Клиента в течение одного календарного месяца с предварительным уведомлением Клиента о таких ограничениях.

4.4. Операции с Картой осуществляются в пределах Лимита Счета и Лимита Карты с учетом сумм комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифом. Оперативные данные о состоянии Лимита Счета и Лимита Карты Клиент получает от Оператора платежной системы в рамках информационного обслуживания в порядке, установленном в Правилах.

4.5. Карта оформляется без выпуска физического носителя.

4.6. Банк оформляет Клиенту Карту в течение 7 (семи) рабочих дней от даты представления Клиентом «Заявления на выпуск таможенной карты» по форме Банка с приложением документов, необходимых для идентификации Держателя Карты в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, при условии перечисления Клиентом денежных средств на Счет для оплаты банковской комиссии, как это предусмотрено Условиями.

Для активации Карты Клиент представляет в Банк «Заявление об активации таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка, при этом Карта активируется Банком в течение 1 (одного) рабочего дня от даты получения соответствующего заявления.

Карта также может быть активирована Клиентом:

- через Систему удаленного доступа;
- посредством обращения в круглосуточную службу поддержки клиентов Оператора платежной системы.

4.7. Карта является бессрочной. Использование Карты прекращается при отказе Клиента от использования Карты и/или при закрытии Счета путем выдачи Клиентом Банку соответствующего Заявления по форме Банка.

4.8. Перевыпуск Карты по «Заявлению на перевыпуск / об отказе от использования таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка, осуществляется по основаниям, указанным в этом заявлении. В этом случае Карта перевыпускается с новым сроком действия вне зависимости от основания перевыпуска.

При перевыпуске Карты по причине изменения данных Клиента, Держателя номер Карты не меняется.

4.9. Карта перевыпускается в течение 7 (семи) рабочих дней от даты получения Банком соответствующего заявления Клиента и перечисления Клиентом денежных средств на Счет для уплаты банковской комиссии в соответствии с Условиями.

4.10. Карты подлежат перевыпуску при изменении данных Клиента/Держателя. Для перевыпуска Карты Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие изменения, и «Заявление об изменении данных держателя таможенной карты/Клиента АО ЮниКредит Банка» по форме Банка.

4.11. Клиент несет ответственность за своевременную выдачу Банку инструкций о перевыпуске Карт при изменении данных Клиента/Держателя Карты.

4.12. При отказе от использования Карты, в том числе по причине увольнения Держателя Карты, Клиент обязан направить в Банк «Заявление на перевыпуск об отказе от использования таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка.

5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

5.1. Операции по Карте осуществляются исключительно для целей совершения Таможенных Платежей, в пределах Лимита Счета и Лимита Карты с учетом сумм комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифом.

5.2. В случае обнаружения спорной операции по Карте, Клиент в течение 10 (десяти) календарных дней может оспорить операцию, направив в Банк претензию по форме «Заявления о несогласии с операцией, совершенной с использованием таможенной карты АО ЮниКредит Банка». Претензия, представленная после истечения указанного срока, удовлетворению не подлежит.

Претензия Клиента подлежит рассмотрению в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты ее получения Банком, при этом не позднее указанного срока Банк предоставляет Клиенту письменный мотивированный ответ по существу соответствующей претензии.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. На основании инструкций Клиента, выданных при оформлении Карты в Заявлении по форме «Заявления на выпуск таможенной карты» или по форме «Заявления на получение уведомлений об операциях, совершенных с использованием таможенной карты АО ЮниКредит Банка», Банк подключает Клиента к услуге рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты, направляемых на указанный Клиентом номер телефона или адрес электронной почты. Услуга подключается в течение 1 (одного) рабочего дня от даты получения Банком соответствующего заявления и при условии

перечисления Клиентом денежных средств на Счет для оплаты комиссии, причитающейся Банку в соответствии с Тарифом.

Комиссия за отправку уведомлений удерживается Банком не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. В случае отключения услуги комиссия за месяц, в который услуга была отключена, удерживается в полном объеме.

Услуга подключается в следующем порядке:

➤ для одной Карты может быть указан только один номер телефона/адрес электронной почты;

➤ один номер телефона/адрес электронной почты может быть указан при подключении нескольких Карт к услуге отправки уведомлений.

Для изменения номера телефона/адреса электронной почты, которые подключены к услуге отправки уведомлений, Клиент представляет в Банк «Заявления на получение уведомлений об операциях, совершенных с использованием таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка.

6.2. Информационное обслуживание Клиента/Держателя Оператором платежной системы в части компетенции последнего осуществляется в соответствии с Правилами.

6.3. На основании инструкций Клиента, выданных в «Заявлении на предоставление услуг с использованием Системы удаленного доступа «Личный кабинет» / «Заявлении на предоставление услуг с использованием многопользовательской Системы удаленного доступа», Банк подключает Клиента, к услуге по получению информации о событиях по Таможенной Карте и об операциях, совершенных с ее использованием, с использованием Системы удаленного доступа в порядке, предусмотренном Регламентом.

6.4. При приостановлении или прекращении использования Клиентом Таможенной Карты, в дополнение к способам информирования, приведенным выше в настоящей статье Условий, Банк в день такого приостановления или прекращения направляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Таможенной Карты с указанием причины такого приостановления или прекращения с использованием Системы ЭДО.

7. БЛОКИРОВКА КАРТЫ

7.1. Банк блокирует Карту в следующих случаях:

7.1.1. при получении от Клиента «Заявления на блокировку/разблокировку таможенной карты АО ЮниКредит Банка» Клиента на блокировку Карты, выданного по форме Банка;

7.1.2. при получении Заявления Клиента об отказе от использования Карты, выданного с использованием «Заявление на перевыпуск / об отказе от использования таможенной карты АО ЮниКредит Банка», выданного по форме Банка;

7.1.3. при недостаточности денежных средств на Счете и на других счетах Клиента в Банке для уплаты сумм операций, отраженных в Реестре Платежей;

7.1.4. при получении от Клиента заявления о закрытии Счета.

7.2. Банк имеет право блокировать Карту в случае нарушения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных Договором и настоящими Условиями, в том числе по срокам и полноте уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифом и по поддержанию на Счете Неснижаемого Остатка.

7.3. Для возобновления расчетов с использованием Карты после устранения/регулирования причин, по которым Карта была заблокирована, Клиент направляет в Банк «Заявление на блокировку/разблокировку таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка. При этом расчеты возобновляются не позднее 1 (одного) рабочего дня после получения Банком соответствующего заявления.

7.4. Помимо случаев, указанных выше в пунктах 7.1 и 7.2, Банк блокирует Карту/Карты, а также приостанавливает операции по Счету при поступлении в Банк решения уполномоченного органа Российской Федерации об ограничении совершения операций по Счету. В этом случае возобновление операций возможно только после отзыва соответствующего решения выдавшим его уполномоченным органом.

Кроме того, Банк блокирует Карту/Карты при применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, а также пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк может при необходимости принять решение о блокировке Карты в рамках рассмотрения претензии Клиента, оспаривающего операцию, совершенную с этой Картой. В этом случае возобновление операций возможно только после окончания Банком расследования обстоятельств, изложенных в претензии Клиента, в зависимости от результатов этого расследования.

7.5. Банк информирует Клиента о блокировании или прекращении действия Карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, в день такого блокирования или прекращения действия с использованием

Системы удаленного доступа, а также с использованием Системы ЭДО согласно ст. 6 настоящих Условий.

7.6. Оператор платежной системы блокирует Карту по факту устного заявления Держателя об утрате/повреждении, неправомерном использовании Карты, а также об изъятии Карты таможенной.

После устранения причин блокировки Карты Клиент вправе дать указание о ее перевыпуске вместо разблокировки, направив в Банк «Заявление на перевыпуск / об отказе от перевыпуска / об отказе от использования таможенной карты АО ЮниКредит Банка» по форме Банка с соответствующими инструкциями.

8. УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ

8.1. За исполнение операций в соответствии с Условиями Банк взимает комиссионное вознаграждение, размер и порядок взимания которого установлен либо дополнительно рассчитывается и согласовывается между Банком и Клиентом в Приложении № Г-3 - Тарифе, которое может быть в любое время пересмотрено Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

8.2. Комиссионное вознаграждение за осуществление расчетных операций с использованием Карты списывается со Счета в день отражения операции по Счету.

8.3. Суммы комиссий, причитающиеся Банку в соответствии с положениями настоящей Статьи, списываются Банком со Счета без дополнительного поручения или согласия Клиента.

8.4. В случае, если Тарифом установлена минимальная сумма комиссии за осуществление расчетных операций по Счету с использованием Карт, применяется порядок расчетов, установленный в настоящем пункте.

Если общая сумма комиссий за обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Карт, за истекший месяц, составила меньше минимальной суммы, установленной для соответствующей категории Карт Клиента, Банк не позднее третьего рабочего дня следующего месяца списывает со Счета разницу между минимальной комиссией и общей суммой удержанных комиссий. При этом в месяц совершения первой операции по Счету размер указанной минимальной комиссии рассчитывается за фактическое число дней месяца, начиная со дня проведения первой операции включительно.

При закрытии Счета размер минимальной комиссии рассчитывается за фактическое число дней месяца, в течение которых Счет не был закрыт. Разница между минимальной суммой комиссии и общей суммой удержанных комиссий списывается Банком в срок, указанный в пункте 11.1.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Банк обязан:

9.1.1. открыть на имя Клиента Счет в порядке, установленном Условиями;

9.1.2. оформлять и выпускать Карты, на основании и в соответствии с Заявлением Клиента с учетом положений пункта 4.1., а также выполнять другие поручения Клиента, связанные с использованием Карт, в порядке, установленном Условиями;

9.1.3. осуществлять операции по Счету в порядке, предусмотренном Условиями;

9.1.4. гарантировать обеспечение банковской тайны по Счету и операциям Клиента, кроме случаев, определенных пунктом 2.2;

9.1.5. гарантировать сохранность и неприкосновенность денежных средств на Счете. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством;

9.1.6. предоставлять Клиенту выписку по Счету в порядке и в срок, установленный Условиями.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. списывать со Счета, без дополнительного согласия Клиента, суммы, указанные в пункте 3.6., а также в Статье 8 Условий;

9.2.2. списывать денежные средства с любого счета Клиента в Банке, без получения дополнительного согласия Клиента, путем прямого дебетования при недостаточности денежных средств на Счете для уплаты Банку сумм, указанных в пункте 3.6., а также в Статье 8 Условий;

9.2.3. в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета – 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 без получения дополнительного согласия Клиента списывать ошибочно зачисленную сумму со Счета путем его прямого дебетования, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке.

Положения пунктов 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3. Условий рассматриваются Сторонами в качестве заранее данного акцепта Клиента на списание с его счетов сумм, причитающихся Банку, в указанном в настоящем пункте порядке, и надлежащим образом дополняют все договоры банковских счетов Клиента в Банке;

9.2.4. блокировать Карту/Карты в случаях, указанных в Условиях;

9.2.5. отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске по своему усмотрению и без указания причин;

9.2.6. отказать Клиенту в предоставлении доступа к Системе удаленного доступа в случае непредставления Клиентом необходимых Банку идентификационных сведений и документов, в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства.

9.2.7. отказать от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента в письменной форме, в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев и при условии прекращения использования всех Карт, оформленных к этому Счету. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

9.2.8. отказать в совершении операции по Счету в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 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 от проведения 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).

9.2.9. 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.

9.2.10. отказать от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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.

9.2.11. 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ».

9.3. 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 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).

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

9.5. Клиент обязан:

9.5.1. поддерживать на Счете Неснижаемый Остаток в течение всего срока действия Договора;

9.5.2. соотносить суммы проводимых Таможенных Платежей с Лимитом Счета, Лимитом Карты и суммой комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифом;

9.5.3. своевременно обеспечивать наличие на Счете денежных средств для оплаты операций с Картой, отраженных в Реестре Платежей, а также для уплаты причитающихся Банку комиссий, с учетом требования о поддержании на Счете Неснижаемого Остатка;

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

9.5.5. обеспечивать сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 30 (тридцати) рабочих дней от даты их совершения, и предоставлять такие документы

Банку по его первому требованию для урегулирования спорных вопросов;

9.5.6. соблюдать положения Условий и Регламента;

9.5.7. доводить до сведения Держателей Правила и обеспечить их соблюдение;

9.5.8. незамедлительно информировать Банк:

- об изменении данных Держателя Карты с использованием «Заявления об изменении данных держателя таможенной карты/Клиента АО ЮниКредит Банка» по форме Банка;
- об изменении перечня и данных контактных лиц Клиента в объеме, предусмотренном «Заявлением на открытие банковского счета для расчетов по операциям с использованием таможенных карт АО ЮниКредит Банка».

9.5.9. предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения операций по Карте.

9.6. Клиент имеет право:

9.6.1. оформлять к Счету необходимое Клиенту количество Карт, направляя в Банк соответствующие Заявления;

9.6.2. определить категорию Карт по своему усмотрению, а также изменить ее при необходимости в порядке, предусмотренном Условиями;

9.6.3. оспорить операцию по Карте в порядке, определенном в Условиях.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору Счета.

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

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета, 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.

10.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/несвоевременное исполнение своих обязательств по Договору Счета, если такое неисполнение/несвоевременное исполнение имело место в отсутствие вины Банка, а именно по причине действий/бездействия Оператора платежной системы, и/или банка, назначенного Оператором платежной системы расчетным агентом, и/или инспектора таможни, на которой Клиент проводил операцию, и/или по причине поломок и сбоев в функционировании программного обеспечения, используемого Оператором платежной системы и банком-расчетным агентом для совершения операций с использованием Карт и проведения соответствующих расчетов.

10.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие неуполномоченного использования Карты, а также Логина/Пароля и ключа электронной подписи, используемых в Системе удаленного доступа, а также за любые подлоги и злоупотребления при их использовании при отсутствии вины Банка.

10.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по Счету, замораживания (блокирования) денежных средств на Счете, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством.

10.6. Клиент несет ответственность за соблюдение Правил всеми Держателями Карт.

11. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. При расторжении Договора Счета по инициативе Клиента, Клиент обязан урегулировать свои финансовые обязательства перед Банком по Договору в течение 7 (семи) рабочих дней с даты представления в Банк Заявления о закрытии Счета. Банк, не позднее следующего рабочего дня за днем получения указанного Заявления, блокирует действие всех Карт, выпущенных к Счету.

11.2. Банк вправе расторгнуть Договор Счета в одностороннем порядке при отсутствии средств и операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев и при условии прекращения использования всех Карт, оформленных к этому Счету.

11.3. Все приложения к Условиям являются их неотъемлемой частью.

11.4. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком Оператору платежной системы конфиденциальной информации, а равно информации, составляющей банковскую тайну, связанной с предоставлением Банком Клиенту услуг по Условиям.

Правила пользования таможенных карт АО ЮниКредит Банка

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила пользования Таможенной Картой АО ЮниКредит Банк являются неотъемлемой частью Условий.

Если прямо не установлено иное, все термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют тот же смысл и значение, что и в Условиях.

1.2. Таможенная Карта оформляется без физического носителя.

1.3. Карта может быть использована Держателем исключительно для совершения Таможенных Платежей.

1.4. Операции по Карте совершаются в пределах Лимита Карты, если он установлен, и Лимита Счета с учетом сумм комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифом.

1.5. При использовании Карты для совершения Таможенного Платежа Держатель обязан предварительно соизмерить сумму предстоящей операции с суммой денежных средств, доступной Держателю для совершения операции с Картой.

2. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ БЕЗ ФИЗИЧЕСКОГО НОСИТЕЛЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА

2.1. Клиент имеет возможность совершать Таможенные Платежи, пользуясь реквизитами Карты, путем использования Системы удаленного доступа.

2.2. Для корректной работы с Системой Клиенту надлежит использовать интернет-браузер Firefox версии 28.0 – 51.0.1, Safari 5.1.7 и старше, Internet Explorer 9 и старше, КристоПро Fox.

2.3. Для совершения операций с использованием Системы Банк передает Клиенту Логин. Пароль Клиент получает путем SMS-сообщения на указанный в Заявлении номер мобильного телефона при первоначальном входе в систему. Клиент должен самостоятельно сменить пароль после первоначального успешного входа в Систему.

2.4. Для осуществления платежей в Системе Клиент должен получить в удостоверяющем центре, входящем в систему удостоверяющих центров Оператора платежной системы, ключ электронной подписи (ЭП) и сертификат проверки ключа электронной подписи (СКП ЭП).

СКП ЭП передается Клиентом в Банк в электронном виде, как это предусмотрено Регламентом, с использованием Системы ЭДО.

2.5. Клиент передает распоряжение на осуществление перевода денежных средств с использованием Системы, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала связи.

2.6. Все платежи с использованием Системы осуществляются Клиентом/Держателем только при использовании ключей ЭП и разовых секретных паролей, как такие пароли определены в Регламенте. Разовые секретные пароли пересылаются Держателю Карты Оператором платежной системы на указанный Клиентом номер мобильного телефона путем SMS-сообщений.

2.7. Клиент/Держатель обязан незамедлительно обратиться в Центр информационного обслуживания Оператора платежной системы в случае утраты Пароля, возникновения риска его незаконного использования, а также компрометации или подозрения на компрометацию, и приостановить его использование.

Оператор платежной системы по факту идентификации Держателя Карты по кодовому слову, указанному в Заявлении на выпуск Карты, направляет новый Пароль на номер телефона, указанный в Заявлении на подключение к Системе.

2.8. Клиент /Держатель Карты несет ответственность за сохранение в

тайне Логина и Пароля, а также за использование Логина и Пароля лицами, не имеющими права доступа к Логину и Паролю. В случае использования Логина и Пароля, переданного Клиентом/Держателем третьим лицам, ответственность за произведенные в Системе действия (операции) с использованием Логина и Пароля несет Клиент/Держатель.

2.9. Клиент обязан незамедлительно обратиться в соответствующий удостоверяющий центр Оператора платежной системы, в зависимости от используемого ключа ЭП, в случае компрометации или возникновения риска незаконного использования ключа ЭП.

2.10. Банк не несет ответственности за последствия операций по Счету Клиента, произведенных на основании электронных документов, подписанных корректными ЭП с использованием разового секретного пароля, в случае использования Логина и Пароля третьими лицами.

2.11. Ответственность за распоряжение денежными средствами на Счете при проведении операций по уплате Таможенных Платежей с использованием Системы несет Клиент. Операции по Счету, совершенные на основании электронных документов Клиента, подписанных ЭП, не могут быть оспорены на том основании, что эти операции не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

3. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

3.1. Информационное обслуживание Клиента/Держателя осуществляется круглосуточно Оператором платежной системы по телефону 8 800 550 10 20.

3.2. Информационное обслуживание осуществляется по факту идентификации Держателя Карты по кодовому слову, указанному в Заявлении на ее выпуск.

3.3. Информационное обслуживание Держателей предусмотрено по следующим вопросам:

- блокировка Карт;
- предоставление информации относительно:

а) Лимита Карты и Лимита Счета;

б) Сведений об операциях, совершенных с использованием Карты.

3.4. При подключении Клиента к услуге рассылки уведомлений Клиенту направляются уведомления об операциях, совершенных с использованием Карт, включая случаи отмены операции (например, при отказе Держателя подписать Счет по операции на таможене), проведение которых авторизовано, как это указано выше, при этом рассылка уведомлений осуществляется следующими способами:

- сообщением на адрес электронной почты;
- SMS-сообщением на мобильный телефон.

3.5. Услуга рассылки уведомлений подключается с соблюдением следующего правила:

- уведомления об операциях по Карте могут рассылаться только на один номер телефона / адрес электронной почты;
- на один номер телефона / адрес электронной почты могут рассылаться уведомления об операциях по нескольким Картам.

Уведомления об операциях, совершенных с использованием Карт, отправляются однократно в течение 10 (десяти) минут с момента проведения операции.

3.6. По подключению Клиента к Системе удаленного доступа Клиент получает информацию о событиях по Таможенной Карте и об операциях, совершенных с ее использованием, в порядке, предусмотренном Регламентом



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № Г-3
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

ТАРИФ

комиссионного вознаграждения АО ЮниКредит Банка за выпуск и обслуживание таможенных карт и осуществление операций с их использованием

№	Вид операции	Ставка	Примечание
I. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ			Если не установлено иное, комиссии по настоящему Разделу I взимаются за каждую Карту
1	Выпуск / перевыпуск Таможенной Карты без физического носителя	бесплатно	
2	Блокировка Таможенной Карты	бесплатно	
3	Разблокировка Таможенной Карты	300 руб.	
4	Подключение услуги рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием Таможенной Карты на один номер телефона	бесплатно	
5	Подключение услуги рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием Таможенной Карты на один адрес электронной почты	бесплатно	
6	Отправка уведомлений об операциях, совершенных с использованием Таможенной Карты, на один номер телефона	150 руб. в месяц	При блокировке Карты комиссия не взимается
7	Отправка уведомлений об операциях, совершенных с использованием Таможенной Карты на один адрес электронной почты	150 руб. в месяц	При блокировке Карты комиссия не взимается
II. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ			
1	Обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Таможенных Карт Категории «Раунд 1»	__% от суммы операции	
2	Обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Таможенных Карт Категории «Раунд 2»	__% от суммы операции, но не менее ____ руб. в месяц	
3	Обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Таможенных Карт Категории «Раунд 3»	__% от суммы операции, но не менее ____ руб. в месяц	
4	Обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Таможенных Карт Категории «Раунд 4»	__% от суммы операции, но не менее ____ руб. в месяц	
5	Обслуживание операций, совершенных по Счету с использованием Таможенных Карт Категории «Раунд 5»	__% от суммы операции но не менее ____ руб. в месяц	
III. СИСТЕМА УДАЛЕННОГО ДОСТУПА «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»/ МНОГОПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКАЯ СИСТЕМА УДАЛЕННОГО ДОСТУПА			
1	Подключение услуги по получению информации по операциям по таможенным картам с использованием Системы удаленного доступа	бесплатно	
2	Подключение услуги по получению информации по операциям по таможенной карте и совершению платежных операций по таможенной карте с использованием Системы удаленного доступа	бесплатно	

Со стороны Клиента:

_____ / _____ /

М.П.

«____» _____ 20__ г.

Со стороны Банка:

_____ / _____ /

М.П.

«____» _____ 20__ г.

Условия предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию (далее «Условия расчетного обслуживания») устанавливают порядок предоставления Банком Клиентам дополнительных услуг по расчетному обслуживанию и заключения договора на предоставление дополнительных услуг по расчетному обслуживанию Клиентов (далее – «Договор расчетного обслуживания»).

1.2. В целях заключения Договора расчетного обслуживания Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление. Договор расчетного обслуживания считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента.

1.3. Клиент выдает Банку по своему счету в рублях, указанному в Заявлении (далее «Счет»), сводное платежное поручение на выплату в пользу физических лиц-работников Клиента (далее «Сотрудники») сумм заработной платы и других видов оплаты труда, аванса командировочных и хозяйственных расходов, авторских и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам (далее «Поручение»), а Банк исполняет это Поручение с зачислением каждому Сотруднику причитающейся ему суммы на его счет, открытый в Банке, на условиях, установленных в Договоре.

Клиент обеспечивает, чтобы Поручение, указанное в настоящем пункте, предусматривало в необходимых случаях код валютной операции.

1.4. По просьбе Клиента Банк заключит с каждым Сотрудником по выбору Сотрудника:

а) договор текущего счета в рублях для зачисления на этот счет сумм, причитающихся Сотруднику по Поручению, выданному по Счету в рублях;

б) договор текущего счета в долларах США или в евро для зачисления на этот счет сумм, причитающихся Сотруднику по Поручению, выданному по Счету соответственно в долларах США или в евро, либо для зачисления на него иностранной валюты, купленной за счет денежных средств в рублях на счете, открытом по договору текущего счета в рублях;

в) договор на выпуск и использование международных банковских карт Visa/MasterCard/МИР АО ЮниКредит Банк с ведением карточного счета:

- в рублях или в иностранной валюте, по выбору Сотрудника – если распределение денежных средств производится со Счета в рублях,
- в иностранной валюте – если распределение денежных средств производится со Счета в иностранной валюте.

Договоры, перечисленные в настоящей пункте, заключаются по форме Банка, действующей на дату их подписания.

Статья 2. Предварительные условия

2.1. Для осуществления Банком операций по покупке иностранной валюты за счет денежных средств в рублях, зачисленных на текущий счет Сотрудника в рублях, Клиент представит в Банк выданную Сотрудником на его имя доверенность по форме Приложения № 1 к Условиям расчетного обслуживания на совершение Клиентом в лице его руководителя операции по покупке какого-либо одного вида валюты (либо долларов США, либо евро) с зачислением на текущий или карточный счет того же владельца соответственно в долларах США или евро.

При этом Клиент должен довести до сведения Сотрудников установленные Договором условия совершения Банком указанных выше операций.

2.2. В целях исполнения Банком поручения в порядке, предусмотренном в статье 3 Договора, Клиент самостоятельно обеспечит выдачу Сотруднику на его имя доверенности на получение информации о Счетах Сотрудников.

2.3. Клиент заключит с Банком договор об электронном документообороте по форме Банка, действующей на дату его подписания.

2.4. Клиент-резидент РФ, до осуществления первой выплаты по Договору, представит в Банк копии трудовых или гражданско-правовых договоров, включая изменения к ним, заключенных им со своими Сотрудниками-нерезидентами, а также иных документов, являющихся основанием для выплат денежных средств в их пользу. Указанные документы должны быть заверены подписью должностного лица Клиента, наделенного правом заверения копий, указанных выше документов и печатью Клиента, образцы которых заявлены Клиентом Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати к Счету. Документы представляются в Банк при сопроводительном письме с пометкой «Payroll».

2.5. Клиент-нерезидент, по отдельному запросу Банка, представит в Банк копии трудовых или гражданско-правовых договоров, заключенных им со своими Сотрудниками, либо копии иных документов, являющихся основанием для выплат денежных средств в их пользу.

Статья 3. Порядок исполнения Поручения Клиента

3.1. Поручение должно быть составлено Клиентом и представлено в Банк с использованием системы электронного документооборота «Business.Online», при этом обмен электронными документами между Сторонами осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующим договором об электронном документообороте.

3.2. Одновременно с Поручением и тем же средством связи Клиент направляет в Банк реестр, содержащий информацию, предусмотренную законодательством РФ при оформлении распоряжений на общую сумму, в том числе список своих Сотрудников, фамилию, имя и отчество каждого Сотрудника-получателя денежных средств, номер его счета в рублях в Банке и причитающуюся ему сумму в рублях (далее «Реквизиты Сотрудников»).

При совершении Клиентом по доверенности своих Сотрудников операций, указанных выше в п. 2.1 Условий расчетного обслуживания, Реквизиты Сотрудников должны содержать номера счетов Сотрудников, по которым совершаются указанные операции, и суммы этих операций.

3.2.1. Для составления Реквизитов Сотрудников Клиент использует базу данных Банка о счетах Сотрудников Клиента, открытых Банком в соответствии с п. 1.4 Условий расчетного обслуживания (далее «База Данных»). База Данных формируется Банком автоматизировано на основании данных банковской операционно-бухгалтерской системы.

3.3. Если исполнение Поручения требует предварительного подкрепления счета Клиента, по которому оно выдано за счет средств от продажи иностранной валюты за рубли, Клиент одновременно с Поручением и Реквизитами Сотрудников представляет в Банк Заявку на продажу иностранной валюты со своего расчетного валютного счета в Банке.

3.4. Поручение, представленное Клиентом в Банк до 19 час. 00 мин. по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 18 час. 00 мин.) текущего рабочего дня, исполняется Банком в тот же день.

Платежные инструкции, представленные позже указанного времени, исполняются на следующий рабочий день. Данное правило не действует в отношении Поручений, Реквизиты Сотрудников по которым предусматривают совершение конверсионных операций по счетам Сотрудников. Такие Поручения аннулируются, при этом Клиент должен представить в Банк новое Поручение, повторно согласовав с Банком курс конверсионных операций, как это предусмотрено ниже в п. 4.5.2. Условий расчетного обслуживания.

3.5. Стороны договариваются, что Поручение о распределении суммы в пользу Сотрудников-нерезидентов, представленное в Банк Клиентом-резидентом РФ, исполняется Банком только после представления обосновывающих платеж документов согласно пункту 2.4. Условий расчетного обслуживания.

3.6. Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до выдачи Поручения.

3.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящей Статьей, порядок исполнения Банком Поручений регулируется положениями «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», являющихся составной частью договора Счета.

Статья 4. Специальные условия

4.1. В целях исполнения положений п.3.2.1. Условий расчетного обслуживания Клиент обязан не позднее, чем за 7 рабочих дней до выдачи Банку первого Поручения, обеспечить заключение указанных выше в п.1.4. договоров между Банком и Сотрудниками.

4.2. Положения Условий расчетного обслуживания распространяются на новых Сотрудников, принятых Клиентом на работу в течение срока действия Договора расчетного обслуживания.

4.3. О приеме на работу/ об увольнении Сотрудника Клиент информирует Банк в пятидневный срок.

4.4. Клиент-резидент РФ своевременно представляет в Банк изменения к

трудовым или гражданско-правовым договором, заключенным им со своими Сотрудниками-нерезидентами, а также иным документам, являющимися основанием для выплат денежных средств в их пользу, в том числе при истечении срока их действия.

4.5. Операции по счетам Сотрудников, совершаемые Банком по распоряжению Клиента, действующего на основании доверенности соответствующего Сотрудника, производятся Банком на следующих условиях:

4.5.1. Все операции по счетам Сотрудников производятся Банком в день исполнения соответствующего Поручения Клиента. Распоряжение Клиента Банку о совершении этих операций должно быть представлено в Банк одновременно с Поручением путем включения в Реквизиты Сотрудников информации, указанной в п. 3.2 Условий расчетного обслуживания.

4.5.2. Покупка иностранной валюты за счет денежных средств на текущем/карточном счете Сотрудника в рублях производится Банком по установленному на день покупки курсу Банка.

По запросу Клиента Банк уведомляет его о значении курса, начиная с 16 час. 00 мин. рабочего дня (15 час. 00 мин. в пятницу и предпраздничные дни), предшествующего дню исполнения Поручения.

4.6. Вся корреспонденция, которую Банк обязан направлять Сотрудникам согласно договорам, заключенным с ними в соответствии с п. 1.4 Условий расчетного обслуживания, а также международные банковские карты и ПИН-конверты к ним, выдаются представителю Клиента, действующему на основании доверенности по форме Банка от этих Сотрудников, для дальнейшего вручения ее Сотрудникам силами Клиента. Указанная доверенность обновляется Клиентом при изменении состава своих Сотрудников.

4.7. В целях исполнения Банком положений Договора расчетного обслуживания Клиент может передавать Банку информацию, являющуюся/относящуюся к персональным данным Сотрудников. Банк вправе обрабатывать персональные данные Сотрудников исключительно в целях исполнения Договора расчетного обслуживания, а также в целях и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк обязуется обрабатывать персональные данные Сотрудников, соблюдая их конфиденциальность и безопасность при обработке и обеспечивая тот же уровень их защиты, который в соответствии с законодательством должен обеспечить Клиент.

Клиент безусловно соглашается с условиями, изложенными в настоящем пункте и гарантирует Банку, что осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении персональных данных Сотрудников согласовано с Сотрудниками. Клиент по требованию Банка обязан предоставить Банку доказательство получения согласия Сотрудников на обработку их персональных данных.

Статья 5. Комиссионное вознаграждение Банка

5.1. За исполнение каждого Поручения Клиент уплачивает Банку в день исполнения этого Поручения комиссионное вознаграждение в размере, указанном в Заявлении.

5.2. За годовое обслуживание банковских карт по Договору Банк взимает комиссионное вознаграждение, размер и порядок взимания которого дополнительно рассчитывается и согласовывается между Банком и Клиентом в Приложении № 2 к Условиям предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию «Ценовые условия обслуживания дебетовых зарплатных карт».

5.3. Клиент настоящим дает свое согласие и тем самым заранее акцептует все требования Банка, связанные с исполнением Клиентом своих платежных обязательств по Договору, и поручает Банку без получения дополнительного согласия Клиента списывать со Счета средства в сумме, необходимой для исполнения своих платежных обязательств по Договору и направлять их на погашение соответствующей задолженности по Договору.

Положения настоящего пункта соответственно дополняют Договор Счета в Банке.

5.4. Комиссионное вознаграждение Банка, взимаемое в соответствии с настоящей Статьей Договора, НДС не облагается.

Статья 6. Прочие положения

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует один год. При отсутствии письменного уведомления одной из Сторон о расторжении Договора, Договор считается пролонгированным на каждый последующий год.

6.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке досрочно отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его расторжения. Уведомление об одностороннем отказе может быть представлено на

бумажном носителе либо направлено с использованием системы электронного документооборота «Business.Online».

При этом на дату такого расторжения все расчеты Сторон должны быть произведены в полном объеме.

6.3. Банк имеет право отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его в одностороннем порядке при отсутствии Поручений свыше 6 месяцев. Расторжение Договора производится в порядке, указанном в п. 6.2 Договора.

6.4. Банк имеет право блокировать прием (отказывать в приеме) Поручения Клиента в случае неуплаты Клиентом комиссий по Договору.

6.5. Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа) экономических, финансовых, торговых мерах ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управлением контроля зарубежных активов Соединенных Штатов Америки.

6.6. Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае выявления сомнительных операций Клиента, к которым относится систематическое снятие Клиентом со своих счетов в Банке крупных сумм наличных денежных средств, или возникновения иных подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении Поручения Клиента, 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).

Банк вправе отказать в выполнении Поручения в случае непредоставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе расторгнуть Договор 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 Поручения на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказаться от заключения Договора на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 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.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, 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 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).

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

6.8. Прием Поручений может быть заблокирован Банком в случае систематического перечисления Клиентом на счета Сотрудников крупных сумм, не связанных с выплатами в соответствии с п. 1.1 Договора, и/или не подтвержденных Клиентом документально, в том числе по запросу Банка, и/или снятия Сотрудниками Клиента со своих счетов, открытых в рамках настоящего Договора, крупных сумм наличных денежных средств.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва

_____ (дата выдачи Доверенности, указывается прописью)

Я _____

(Фамилия, имя, отчество)

(паспорт: серия _____, № _____, выдан _____)

_____)

адрес _____

настоящей Доверенностью уполномочиваю

_____ (полное наименование Клиента)

совершать от моего имени следующие действия:

1. Выдавать Акционерному обществу «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») поручения:

1. на покупку _____ за счет денежных средств на моем текущем счете в

указать вид иностранной валюты

российских рублях № _____ с последующим зачислением купленной иностранной валюты на мой текущий счет в иностранной валюте № _____;

2. на покупку _____ за счет денежных средств на моем текущем счете в

указать вид иностранной валюты

российских рублях № _____ с последующим зачислением купленной иностранной валюты на мой счет для расчетов по операциям, совершенным с использованием международной банковской карты № _____.

Настоящая Доверенность выдана на срок

_____ (указать срок действия Доверенности)

Подпись

Ценовые условия обслуживания дебетовых зарплатных карт для

«_____» _____ 20__ г.

Условия обслуживания зарплатных карт		
Комиссия за обслуживание операций с использованием карты, взимаемая с компании		
Условия по снятию наличных в банкоматах сторонних Банков		
Прочие условия		
Все остальные комиссии согласно «Тарифу комиссионного вознаграждения за выполнение поручений физических лиц АО ЮниКредит Банка», действующему на дату настоящего Дополнения.		

Со стороны Клиента:

_____ / _____ /

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

Со стороны Банка:

_____ / _____ /

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

Условия приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО ЮниКредит Банк

1. Общие Положения

1.1. Настоящие Условия приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО ЮниКредит Банк (далее «Условия приема вкладов») устанавливают общие условия, на которых Банк принимает, а Клиент предоставляет для размещения в депозит денежные средства в рублях и/или в иностранной валюте, находящиеся на расчетных счетах Клиента в Банке.

В целях заключения Договора об общих условиях приема в банковский вклад (депозит) денежных средств (далее «Договор») Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление. Договор считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента.

1.2. Банк принимает от Клиента для размещения в депозит денежные средства на основании договора банковского вклада (депозита). Денежные средства, принятые Банком в депозит, учитываются на счетах по депозитам с учетом положений п. 1.8.

1.3. Для заключения договора банковского вклада (депозита) Клиент направляет в Банк для акцепта Заявление-договор на размещение денежных средств в депозит (далее – «Заявление-договор»), оформленное согласно Приложению № 1 к настоящим Условиям и считающееся офертой.

Заявление-договор может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе либо передано в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – «система ЭДО»).

1.4. Заявление-договор от имени Клиента подписывается:

- выданное на бумажном носителе – должностными лицами Клиента, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «КОП»), представленной к счету, с которого размещаются в депозит денежные средства;
- направленное в электронном виде – должностными лицами Клиента с использованием электронной подписи в порядке, предусмотренном функционалом системы ЭДО,

при этом действуют положения п.п. 1.4.1 и 1.4.2.

1.4.1. Все представители Клиента, уполномоченные им на распоряжение денежными средствами по счету, с которого размещаются в депозит денежные средства, и указанные в КОП, представленной к этому счету, и/или имеющие указанные полномочия согласно условиям заключенного между Сторонами договора об использовании системы ЭДО (далее – «Договор ЭДО»), уполномочены Клиентом на заключение договоров банковского вклада (депозита) и подписание от имени Клиента Заявления-договора. При этом Стороны настоящим договорились о том, что дополнительное представление в Банк доверенностей, выданных Клиентом своим представителям на совершение указанных действий, не требуется.

1.4.2. В случае, если Заявление-договор направлено в Банк по системе ЭДО, Клиент не имеет права ссылаться на то, что оно составлено и подписано от имени Клиента неуполномоченным лицом. Полномочия лица, действующего от имени Клиента, считаются явствующими из обстановки (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), если у Банка имелись все основания полагать, что Клиентом были соблюдены все условия использования системы ЭДО, определенные Сторонами в Договоре ЭДО, с учетом положений п. 1.4.1 настоящих Условий.

Заявления-договоры и иные документы в рамках настоящих Условий считаются составленными, подписанными и направленными надлежащим образом уполномоченными лицами Клиента при соблюдении всех условий использования системы ЭДО, определенных Сторонами в Договоре ЭДО.

1.5. Заявление-договор, подлежащее исполнению согласно его условиям в день представления в Банк, исполняется при условии его получения Банком не позднее (здесь и далее время московское):

- 15 час. 00 мин. – для Заявления-договора, выданного на бумажном носителе;
- 17 час. 30 мин. (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 час. 15 мин.) – для Заявления-договора, переданного в Банк в электронном виде с использованием системы ЭДО.

Подлежащая размещению в депозит сумма должна быть доступна на соответствующем счете Клиента в указанную в Заявлении-договоре дату списания суммы депозита со счета не позднее 16 час. 30 мин. (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 час. 00 мин.). При отсутствии или недостаточности в указанные сроки необходимых для исполнения Заявления-договора денежных средств на соответствующем счете Клиента, Банк не гарантирует его исполнение. В таком случае на Банк не может быть возложена ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств Банка по Договору.

1.6. Датой представления Клиентом в Банк Заявления-договора, оформленного на бумажном носителе, является дата штампа о приеме банковской корреспонденции, проставленного на Заявлении-договоре.

Дата и время получения Банком Заявления-договора, переданного Клиентом в электронном виде с использованием системы ЭДО, фиксируются системой автоматически.

1.7. Акцепт Заявления-договора производится Банком путем его исполнения на указанных в нем условиях, при этом Банк исполняет Заявление-договор только при соответствии зафиксированной в нем процентной ставки ставке, действовавшей в Банке на момент выдачи Заявления-договора. Подтверждением исполнения Заявления-договора является Извещение Банка о размещении депозита на условиях, указанных в Заявлении-договоре. Указанное Извещение направляется Клиенту на бумажном носителе путем его помещения в абонентский ящик Клиента в Банке либо передается в электронном виде с использованием системы ЭДО, либо вручается Клиенту при личной явке в Банк. Исполнение Заявления-договора также может подтверждаться выпиской по счету, с которого был размещен депозит. Выписка оформляется и предоставляется Клиенту в порядке, предусмотренном соответствующим договором счета.

Извещение на бумажном носителе подписывается аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, при этом под аналогом собственноручной подписи понимается факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица. Извещение в электронном виде, переданное Банком с использованием системы ЭДО, является исходящим от Банка, письменная форма Извещения при этом считается соблюденной.

1.8. Счета по вкладу (депозиту) открываются Банком в разрезе каждой депозитной сделки. Счет по вкладу (депозиту) открывается Банком без заявления Клиента на основании заключенного с Клиентом договора банковского вклада (депозита) по факту приема от Клиента соответствующих денежных средств в депозит и закрывается на следующий рабочий день после полного исполнения Банком своих обязательств по договору банковского вклада (депозита), для учета денежных средств по которому был открыт счет.

2. Порядок начисления и выплаты процентов

2.1. Проценты начисляются на сумму депозита со дня, следующего за днем списания суммы депозита с расчетного счета Клиента по день ее возврата на тот же счет (включительно). Сумма процентов по депозиту рассчитывается на базе фактического количества дней в календарном году (365 или 366 дней соответственно).

2.2. Проценты по договору банковского вклада (депозита) выплачиваются на расчетный счет Клиента в Банке, с которого денежные средства были размещены в депозит.

2.3. Выплата процентов производится одновременно с возвратом основной суммы депозита на расчетный счет Клиента в Банке. Выплата процентов в иной срок допускается только по согласованию с Банком.

Если день выплаты процентов является нерабочим днем, выплата

процентов производится Банком на следующий рабочий день.

2.4. При выплате процентов Банк, выполняя обязанности налогового агента, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет РФ налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ.

3. Права, обязанности и ответственность Сторон

3.1. Клиент обязуется не направлять в Банк Заявление-договор в период действия решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента в Банке или в другом банке.

3.2. Клиент имеет право досрочно отозвать депозит в полной сумме, которая была указана в соответствующем Заявлении-договоре, при условии предварительного согласия Банка.

В целях досрочного отзыва депозита Клиент направляет в Банк письменное заявление о расторжении договора банковского вклада (депозита), оформленное согласно Приложению № 2 к настоящим Условиям (далее – «Заявление на отзыв депозита»), а Банк, в случае своего согласия, обязан вернуть денежные средства в соответствии с требованиями Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Заявления на отзыв депозита, если более поздний срок не указан Клиентом в этом Заявлении.

3.3. Порядок представления в Банк Заявления на отзыв депозита, а также порядок определения даты его получения Банком аналогичны установленным соответственно в п.п. 1.2, 1.3 и 2.5 настоящих Условий.

Подтверждением исполнения Заявления на отзыв депозита является Извещение о досрочном возврате депозита, которое направляется Клиенту за подписью Банка в порядке, установленном в п. 1.7 для Извещения Банка о размещении депозита.

3.4. При досрочном отзыве депозита Клиентом Банк имеет право уменьшить процентную ставку по депозиту до 0,01% годовых, при этом Банк начисляет проценты за фактический срок размещения депозита и выплачивает их Клиенту в день досрочного возврата депозита.

3.5. Банк обязан вернуть Клиенту сумму депозита в срок, указанный в Заявлении-договоре либо в Заявлении на отзыв депозита согласно положениям п. 3.2 Условий, путем перечисления соответствующей суммы на расчетный счет Клиента в Банке, с которого был размещен депозит. Если день возврата депозита является нерабочим днем, возврат депозита производится Банком на следующий рабочий день.

Банк обязан выплатить Клиенту проценты, начисленные по депозиту, в порядке и в сроки, указанные в Статье 2 настоящих Условий, с учетом положений п. 3.4.

3.6. Банк гарантирует тайну банковского вклада. Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся депозита, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.7. В случае неисполнения Банком своих обязанностей, предусмотренных в п. 3.5 настоящих Условий, Банк уплачивает Клиенту по его письменной претензии неустойку за каждый день просрочки на сумму неисполненных обязательств:

- по депозитам в российских рублях – по ключевой ставке Банка России, действовавшей на дату неисполнения Банком указанных обязательств;
- по депозитам в замкнутых национальных валютах – по учетной ставке центрального/национального банка соответствующей страны, действовавшей на дату неисполнения Банком указанных обязательств;
- по депозитам в свободно конвертируемой валюте – по ставке LIBOR/EURIBOR («Базовая ставка»), действовавшей на дату неисполнения Банком указанных обязательств («Дата действия ставки»), увеличенной на 1% годовых.

Убытки сверх неустойки не возмещаются.

3.7.1. В случае, если:

- Базовая ставка не была опубликована для Даты действия ставки, и (или)
- администратор Базовой ставки объявлен неплатежеспособным (при этом не назначено новое лицо, администрирующее Базовую ставку), и (или)
- администратор такой ставки принимает решение о прекращении (постоянном или временном) расчета Базовой ставки (при этом не назначено новое лицо, администрирующее Базовую ставку), и (или)
- администратор принимает решение об изменении правил расчета Базовой ставки,

вместо Базовой ставки применяется ставка («Новая Базовая ставка»), которая является:

(а) официально установленной или рекомендуемой в качестве альтернативы для Базовой ставки:

- (i) администратором Базовой ставки; или
- (ii) любым Уполномоченным органом,

при этом если такая Новая Базовая ставка будет установлена или рекомендована лицами в соответствии с пунктами (i) и (ii) выше одновременно, то применению подлежит Новая Базовая ставка, установленная или рекомендованная согласно пункту (ii);

(b) общепринятой на международном или любом применимом внутреннем финансовом рынке как преемник Базовой ставки; или

(c) преемником Базовой ставки, который будет заменять Базовую ставку, установленную на Дату действия ставки.

«Уполномоченный орган» означает любой применимый центральный банк, регулятор или другой надзорный орган или их группу, или любую рабочую группу или комитет, спонсируемую, возглавляемую или созданную по требованию любым из перечисленных органов или Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board).

В случае если на Дату действия ставки значение Базовой ставки или Новой Базовой ставки меньше нуля, для целей настоящих Условий Базовая ставка считается равной нулю на соответствующую дату.

3.8. Банк имеет право:

- отказать Клиенту в заключении договора срочного вклада (депозита) в рамках Договора на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия подозрений, что целью заключения Договора/договора срочного вклада (депозита) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть договоры срочного вклада (депозита), заключенные в рамках Договора, 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.

При расторжении договора срочного вклада (депозита) по указанным в настоящем пункте основаниям Банк возвращает денежные средства на расчетный счет Клиента, с которого был размещен депозит, вместе с суммой процентов, начисленных на сумму депозита по ставке в соответствии с условиями расторгаемого договора срочного вклада (депозита) за фактическое количество дней, в течение которых денежные средства находились на счете по депозиту.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора срочного вклада (депозита), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7, или решения о расторжении договора срочного вклада (депозита), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 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).

Кроме того, Банк имеет право отказать Клиенту в зачислении денежных средств на счет по вкладу (депозиту) в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.9. 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.

4. Специальные условия для иностранных организаций

4.1. В случае, если Клиент является иностранной организацией, не имеющей зарегистрированного на территории РФ постоянного представительства, Клиент настоящим подтверждает, что имеет фактическое право на получение дохода от Банка в соответствии с настоящими Условиями и является непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от этого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. Клиент, в частности, имеет полное право самостоятельного пользования и (или) распоряжения доходом, а также имеет неограниченные полномочия в отношении распоряжения этим доходом с учетом выполняемых Клиентом функций и принимаемых рисков, связанных с получением такого дохода. Клиент подтверждает, что он не действует как посредник, получающий доход в пользу третьих лиц, и не выплачивает доход (целиком или в части) любой третьей стороне, принимая на себя все риски, связанные с доходом.

Для целей настоящих Условий термин «Фактическое право на получение дохода» используется в смысле, которое придается ему Налоговым кодексом Российской Федерации.

4.1.2. Клиент обязан предоставить Банку по его запросу документы, подтверждающие, что Клиент получает выгоду от дохода по Договору и определяет его дальнейшее экономическое использование.

4.1.3. В случае перехода фактического права на получение дохода к другому лицу, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме.

4.2. В случае, если Клиент является иностранной организацией, имеющей постоянное представительство в РФ, Клиент настоящим подтверждает, что доход от Банка в соответствии с Договором относится к его постоянному представительству, реквизиты которого указаны в заявлении Клиента на присоединение к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке.

5. Основания освобождения от ответственности

Стороны не несут ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору и по договору банковского вклада (депозита), если такое невыполнение (ненадлежащее выполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимого или чрезвычайного характера, а именно: стихийных бедствий, военных действий, пожаров, забастовок, массовых беспорядков и т.п., действий и актов органов государственной власти и управления, включая, но не ограничиваясь, введение иностранными государствами (группами государств) ограничительных и запретительных мер, а также действий третьих лиц по исполнению указанных мер.

6. Прочие условия

6.1. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на счете по депозиту. Наложение ареста и обращение

взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Клиента в Банке, могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.1. После наложения ареста на денежные средства:

- Заявление на отзыв депозита не исполняется;
- возврат на расчетный счет Клиента в Банке суммы депозита по истечении его срока производится в части, превышающей сумму ареста;
- начисление процентов на арестованные денежные средства после даты истечения срока депозита не осуществляется.

Возврат Клиенту денежных средств, арест с которых снят после истечения срока депозита, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего постановления судебного пристава о снятии ареста.

6.1.2. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:

- соответствующий договор банковского вклада (депозита) считается расторгнутым Клиентом досрочно, при этом также действуют положения п. 3.4;
- взыскание денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
- оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на расчетный счет Клиента, с которого они размещались в депозит, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты взыскания с отправкой Клиенту Извещения о досрочном возврате депозита.



ЮниКредит Банк

Акционерное общество
Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

ЗАЯВЛЕНИЕ-ДОГОВОР на размещение денежных средств в депозит

Наименование клиента

ИНН

В соответствии с Договором об общих условиях приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке, заключенным нами с Банком

просим разместить в депозит:

сумма и валюта цифрами _____
 прописью _____

со счета №

дата списания со счета _____

дата возврата на счет _____

с выплатой процентов в размере _____ годовых

Подтверждаем, что в соответствии с указанным выше Договором об общих условиях приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке досрочный отзыв депозита возможен только с предварительного согласия Банка и на условиях, установленных этим Договором.

Подтверждаем отсутствие действующих решений налогового органа о приостановлении операций по нашим счетам в Банке и других банках.

Подписи
М.П.

« » _____



ЮниКредит Банк

Акционерное общество
Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении договора
банковского вклада (депозита)

Наименование клиента _____

В соответствии с Договором об общих условиях приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке

а также Заявлением-договором
на размещение денежных средств в депозит от _____

со счета №

референс операции № _____

просим досрочно вернуть сумму депозита вместе с начисленными процентами на наш расчетный счет, указанный выше, а соответствующий договор банковского вклада (депозита) считать расторгнутым.

Подтверждаем, что досрочный отзыв депозита с Банком согласован и осуществляется на условиях, установленных указанным выше Договором об общих условиях приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке.

Подписи

М.П.

« ____ » _____

Количество дней
с даты размещения
депозита

Ставка начисления процентов
(% годовых)

Ф.И.О.

Подпись

Дата

Приложение № Ж-1к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке**СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Я, ,
зарегистрированный (-ая) по адресу ,
основной документ, удостоверяющий личность (паспорт): серия номер дата выдачи .
кем выдан

даю свое согласие АО ЮниКредит Банку (далее «Банк»), с местом нахождения по адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9, на обработку моих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, с целью заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банк и любых других договоров между Банком и (наименование организации, далее «Организация»), а также для целей маркетинговых исследований.

Перечень персональных данных, на обработку которых дается настоящее согласие, включает в себя фамилию, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес места жительства, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы, место работы, а также иные персональные данные, предоставляемые мной или Организацией в Банк. Я соглашаюсь с тем, что указанные выше данные являются необходимыми для заявленной цели обработки.

Я согласен на предоставление мне информации и предложение продуктов путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых договоров между Банком и Организацией, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано мною путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий пять лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным договорам между Банком и Организацией.

Подпись _____ (_____)

дата ..



Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

Приложение № 3-1
к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой, в АО ЮниКредит Банке

Согласие на передачу и использование информации о клиенте внутри группы ЮниКредит

Для целей осуществления оценки риска и управления, а также предоставления нашим клиентам конкурентоспособных услуг и продуктов самого высокого качества, отвечающих интересам клиентов, на уровне Группы ЮниКредит необходимо скоординировать действия и информацию внутри Группы ЮниКредит.

С учетом изложенного, настоящим выражаем свое согласие на предоставление Существенной Информации о нашей компании Задействованным Юридическим Лицам Группы ЮниКредит, в том числе их правопреемникам, включая информацию, содержащую банковскую тайну и иные конфиденциальные сведения, а также на обмен такой Существенной Информацией между собой.

Для целей изложенного

Существенная Информация включает в себя наименование компании, владельцев (акционеров), юридический адрес, виды деятельности, фактические и плановые показатели доходности, финансовое положение и результаты кредитного анализа, предоставленные кредитные линии и использованные суммы, предоставленное обеспечение, подробности деловых взаимоотношений (контактные лица, конкурентная среда, стратегии на рынке, имена контактных менеджеров, название обслуживаемого подразделения и т.д.).

Задействованные Юридические Лица Группы ЮниКредит включают в себя:

UniCredit UniCredit S.p.A. (Италия), UniCredit Bank AG (Германия), UniCredit Bank Austria AG (Австрия) и UniCredit Bank Hungary Zrt. (Венгрия), UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. (Чехия и Словакия), UniCredit Bulbank a.d. (Болгария), UniCredit Bank Srbija JSC, UniCredit Bank d.d. (Босния и Герцеговина), UniCredit Bank a.d. Banja Luka (Босния и Герцеговина), UniCredit Bank S.A (Румыния), UniCredit Banka Slovenija d.d. (Словения), Zagrebacka Banka d.d. (Хорватия), АО ЮниКредит Банк (Россия), Yapi ve Kredi Bankasi A.S. (Турция).

Нам известно, что «Задействованные Юридические Лица Группы ЮниКредит» также включают в себя перечисленные в настоящее время и которые будут указаны в будущем кредитные/финансовые учреждения, входящие в Группу ЮниКредит, перечень которых можно найти на сайте Группы ЮниКредит <http://www.unicreditgroup.eu/consent>

Настоящее согласие не заменяет никакое из существующих обязательств или соглашений между АО ЮниКредит Банком и нами в отношении обработки и использования данных и информации. Настоящее соглашение применяется в дополнение к любому такому обязательству или соглашению и, в случае противоречия, имеет преимущественную силу.

Наименование Компании

Место нахождения Компании

Место, дата

Подпись(и) от имени Компании

Полное имя и должность представителя(ей) Компании

Подпись Клиента проверена (дата, ФИО, наименование подразделения и подпись клиентского менеджера)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К «УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В АО ЮНИКРЕДИТ БАНК»

Дата .. Город

Наименование клиента

(полное наименование ИП/юридического лица и его организационно-правовая форма)

Резидент

ИНН

КПП

Нерезидент

ИНН/КИО

Регистрационный №

Орган регистрации

Настоящим Заявлением Клиент присоединяется к «Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в АО ЮниКредит Банк» (далее «Условия») и просит заключить с ним договор комплексного банковского обслуживания (далее «ДКО»), а также Договоры Услуг, указанные Клиентом в п.п. 1-5 настоящего Заявления. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Условиях.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с Условиями, размещенными на сайте Банка на дату выдачи настоящего Заявления, а также Тарифом Банка. Условия и Тариф Банка Клиенту полностью понятны, и он обязуется их выполнять.

Клиент соглашается с передачей конфиденциальной информации в группу ЮниКредит согласно Условиям.

1. КЛИЕНТ ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР СЧЕТА И ОТКРЫТЬ НА ЕГО ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В:

Рублях РФ Долларах США Евро Другой валюте

для представительства/филиала

местонахождением:
Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):

Прилагаются *или* Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается *или* Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях *или*

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

2. КЛИЕНТ ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ И ОТКРЫТЬ НА ЕГО ИМЯ СЧЕТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ В:

Рублях РФ Долларах США Евро

для представительства/филиала

местонахождением:

Клиент сообщает, что он уполномочивает распоряжаться этим счетом тех же лиц, которые распоряжаются расчетным счетом Клиента в Банке № в (валюта), открытым согласно п.1 Заявления, и образцы подписей, которых у Банка имеются.

Копии учредительных и других документов представлены по расчетному счету Клиента в Банке № в (валюта), открытому согласно п.1 Заявления.

3. КЛИЕНТ ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ И ОТКРЫТЬ НА ЕГО ИМЯ СЧЕТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ТАМОЖЕННОЙ КАРТОЙ В:

Рублях РФ

для представительства/филиала

местонахождением:

Клиент сообщает, что он уполномочивает распоряжаться этим счетом тех же лиц, которые распоряжаются расчетным счетом Клиента в Банке № в (валюта), открытым согласно п.1 Заявления, и образцы подписей, которых у Банка имеются.

Копии учредительных и других документов представлены по расчетному счету Клиента в Банке № в (валюта), открытому согласно п.1 Заявления.

4. КЛИЕНТ ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРИЕМА В БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Клиент подтверждает, что Условия приема в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц в АО ЮниКредит Банке им получены, ему разъяснены и полностью понятны.

5. КЛИЕНТ ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «BUSINESS.ONLINE»

Клиент подтверждает, что «Условия электронного документооборота с использованием системы «Business.Online» им получены, ему разъяснены и полностью понятны.

Для оплаты услуг Банка в рамках данного договора Клиент просит использовать расчетный счет

в открытый согласно п.1 Заявления

№ ранее открытый в Банке

 ()

1. Перечень лиц, уполномоченных на использование Системы и их права на ее использование:

– Фамилия Имя Отчество
Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:
Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):
Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)
Право просмотра, ввода и редактирования ЭД, и единоличного подписания Документов ВК
Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):
всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка»
Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):
SMS Скретч-карту №

– Фамилия Имя Отчество
Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:
Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):
Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)
Право просмотра, ввода и редактирования ЭД, и единоличного подписания Документов ВК
Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):
всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка»
Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):
SMS Скретч-карту №

– Фамилия Имя Отчество
Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:
Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):
Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)
Право просмотра, ввода и редактирования ЭД, и единоличного подписания Документов ВК
Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):
всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка»
Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):
SMS Скретч-карту №

2. Сочетание категорий подписей, используемое для подписания ЭД (выберите один из следующих вариантов):

1-я 1-я + 1-я 1-я + 2-я 1-я + 2-я + 3-я

3. Заявки на покупку/продажу иностранной валюты и Заявки на конверсионную сделку по онлайн курсу подписываются одной подписью уполномоченного лица, указанного выше в п.1.

(Если опция не выбрана, действует общее правило сочетания категорий подписей, используемое для подписания ЭД, установленное в п.2)

Клиенту известно, что ЭД, отправляемые в Банк, должны быть подтверждены хотя бы одним Одноразовым паролем.

Клиент:

ФИО должность
Действующий на основании устава (доверенности № от . .) подпись _____
ФИО должность
Действующий на основании устава (доверенности № от . .) подпись _____
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Банком акцептовано заключение с Клиентом ДКО
и Договоров Услуг:

Договора расчетного счета

Открыт счет(а)

№ счета(ов) по плану счетов АО ЮниКредит Банка

№ счета(ов) по плану счетов Банка России

Договора на выпуск и использование
корпоративных банковских карт

Открыт счет

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

Договора на выпуск и обслуживание
таможенных карт

Открыт счет

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

Договора об электронном документообороте
с использованием системы «Business.Online»

Тип устройства ЭП:

ruToken

eToken

Должность уполномоченного лица банка
ФИО подпись _____ дата . .

**Альбом бланков
на заключение Договоров Услуг**

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

Мы
(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением
(адрес на территории Российской Федерации)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ.**Документы, необходимые для открытия счета** (отметить один чек-бокс):

☐ Прилагаются
или

☐ Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

☐ Прилагается
или

☐ Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях
или

☐ Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ» («Стандартные Правила») и просим заключить с нами Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных Правилах. С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными.

Тариф АО ЮниКредит Банк, правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в рублях, правила исполнения Банком инкассовых поручений и платежных требований, а также правила представления в Банк документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, нам известны.

Руководитель ФИО должность

Действующий на основании Устава (доверенности № от ..) Подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Открыть расчетный счет в российских рублях**№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)№ (по плану счетов Банка России)Подпись уполномоченного лица банка _____ ..

РАСЧЕТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

Мы
(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением
(адрес на территории Российской Федерации)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В (наименование валюты)

Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):

Прилагаются

или

Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается

или

Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях

или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ» («Стандартные Правила») и просим заключить с нами Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных Правилах.

С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными. Режим транзитного валютного счета нам известен, и мы считаем его для себя обязательным.

Тариф АО ЮниКредит Банк, правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте, а также правила представления в Банк документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, нам известны.

Руководитель Должность Действующий на основании Устава (доверенности № от ..) Подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Открыть расчетный валютный счет**№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)№ (по плану счетов Банка России)Подпись уполномоченного лица банка _____ ..

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В ЗАМКНУТОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ/КЛИРИНГОВОЙ ВАЛЮТЕ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

Мы
(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением
(адрес на территории Российской Федерации)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В **(наименование валюты)**

Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):

Прилагаются

или

Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается

или

Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях

или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по расчетным счетам в замкнутой национальной/клиринговой валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ» («Стандартные Правила») и просим заключить с нами Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных Правилах. С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными. Режим транзитного валютного счета нам известен, и мы считаем его для себя обязательным.

Тариф АО ЮниКредит Банк, правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте, а также правила представления в Банк документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, нам известны.

Руководитель **Должность**

Действующий на основании Устава (доверенности № от ..) Подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть расчетный счет в замкнутой национальной/клиринговой валюте

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица банка _____ ..

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

Мы (полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением (местонахождение и адрес юридического лица по месту его регистрации в стране, на территории которой оно создано)

(местонахождение и адрес обособленного подразделения (филиала/представительства) юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ.**Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):**

Прилагаются

или

Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается

или

Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях

или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по расчетным счетам в российских рублях юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ» («Стандартные Правила») и просим заключить с нами Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных Правилах. С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными.

Тариф АО ЮниКредит Банк, а также правила исполнения банком платежных поручений по счетам в рублях нам известны.

Руководитель Должность

Действующий на основании Устава (доверенности № от . .) Подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Открыть расчетный счет в российских рублях**

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица Банка _____ . .

РАСЧЕТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

Мы (полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением (местонахождение и адрес юридического лица по месту его регистрации в стране, на территории которой оно создано)

(местонахождение и адрес обособленного подразделения (филиала/представительства) юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В (наименование валюты)

Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):

Прилагаются

или

Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается

или

Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях

или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по расчетным счетам в иностранной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ» («Стандартные Правила») и просим заключить с нами Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартах Правил. С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными.

Тариф АО ЮниКредит Банк, а также правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте нам известны.

Руководитель Должность

Действующий на основании Устава (доверенности № от ..) Подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть расчетный валютный счет

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица банка _____ ..

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В ЗАМКНУТОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ**Мы**

(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением

(местонахождение и адрес юридического лица по месту его регистрации в стране, на территории которой оно создано)

(местонахождение и адрес обособленного подразделения (филиала/представительства) юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации)

телефон

телефакс

e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В (наименование валюты)**ДОКУМЕНТЫ, необходимые для открытия счета** (отметить один чек-бокс):

Прилагаются

или

Представлены по нашему счету в вашем банке №

КАРТЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ ЛИЦ, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается

или

Представлена по нашему счету в вашем банке №, и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях

или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

Настоящим заявлением мы присоединяемся к «Стандартным правилам по расчетным счетам в замкнутой национальной валюте юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации» («Стандартные правила») и просим заключить с нами договор банковского счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных правилах. С условиями Стандартных правил согласны и считаем их для себя обязательными.

Тариф АО ЮниКредит Банк, а также правила исполнения банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте нам известны.

Руководитель**Должность**

Действующий на основании Устава (доверенности № от) Подпись

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Открыть расчетный счет в замкнутой национальной валюте**

№ по плану счетов АО ЮниКредит Банк

№ по плану счетов Банка России

Подпись уполномоченного лица банка

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РУБЛЯХ/ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, Индивидуальный предприниматель
Нотариус

иное физическое лицо, занимающееся частной практикой (указать)

Фамилия, имя, отчество

Зарегистрированный по адресу

(адрес на территории Российской Федерации)

Фактически проживающий по адресу

(адрес на территории Российской Федерации)

Паспорт: серия

номер

дата выдачи

кем выдан

код подразделения (при наличии)

телефон

e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОШУ ОТКРЫТЬ НА МОЕ ИМЯ:

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РУБЛЯХ

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В (наименование валюты)

Направляю образцы подписей лиц, уполномоченных распоряжаться этим счетом
или

Сообщаю, что уполномочиваю распоряжаться этим счетом тех же лиц, которые распоряжаются моим счетом в банке

№ , и образцы подписей которых предоставлялись ранее.

Настоящим Заявлением я присоединяюсь к «Стандартным Правилам по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации/ физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – «Стандартные Правила») и прошу заключить со мной Договор Счета. Термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Стандартных Правилах. С условиями Стандартных Правил согласен и считаю их для себя обязательными. Режим транзитного валютного счета мне известен, и я считаю его для себя обязательным.

Тариф АО ЮниКредит Банк, правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в рублях и иностранной валюте, правила исполнения Банком инкассовых поручений и платежных требований, а также правила представления в Банк документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, мне известны.

Выражаю согласие на обработку Банком моих персональных данных в порядке и на условиях, указанных в Стандартных Правилах, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных». Согласен, что персональные данные являются необходимыми для заявленной в Стандартных Правилах цели обработки.

Подпись

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Открыть расчетный валютный счет**

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица банка

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «BUSINESS.ONLINE»

Дата .. Город

Наименование клиента

(полное наименование ИП/юридического лица и его организационно-правовая форма)

Резидент

ИНН

КПП

Нерезидент

ИНН/КИО

Регистрационный №

Орган регистрации
ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «BUSINESS.ONLINE»

Клиент подтверждает, что «Условия электронного документооборота с использованием системы «Business.Online» им получены, ему разъяснены и полностью понятны.

Для оплаты услуг банка в рамках данного договора клиент просит использовать расчетный счет в Банке №
1. Перечень лиц, уполномоченных на использование Системы и их права на ее использование:

— Фамилия Имя Отчество

Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:

Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):

Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)

Право просмотра, ввода и редактирование ЭД, и единоличного подписания Документов ВК

Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):

всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка».

Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):

SMS Скретч-карту №

— Фамилия Имя Отчество

Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:

Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):

Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)

Право просмотра, ввода и редактирование ЭД, и единоличного подписания Документов ВК

Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):

всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка».

Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):

SMS Скретч-карту №

— Фамилия Имя Отчество

Номер мобильного телефона () Адрес электронной почты:

Права на использование Системы (выберите один из следующих вариантов):

Право просмотра, ввода, редактирования и подписания ЭД Категория подписи: (цифрой: 1/2/3)

Право просмотра, ввода и редактирование ЭД, и единоличного подписания Документов ВК

Право просмотра, ввода и редактирования (возможен выбор нескольких вариантов):

всех ЭД ЭД, кроме Документов ЗП только Документов ЗП Документов ЗП раздела «Документы из банка».

Дополнительная идентификация Одноразовым паролем (только для пользователей с правом подписания ЭД):

SMS Скретч-карту №
2. Сочетание категорий подписей, используемое для подписания ЭД (выберите один из следующих вариантов):

1-я 1-я + 1-я 1-я + 2-я 1-я+ 2-я+ 3-я

3. Заявки на покупку/продажу иностранной валюты и Заявки на конверсионную сделку по онлайн курсу подписываются одной подписью уполномоченного лица, указанного выше в п.1.
(Если опция не выбрана, действует общее правило сочетания категорий подписей, используемое для подписания ЭД, установленное в п.2)

Нам известно, что ЭД, отправляемые в банк, должны быть подтверждены хотя бы одним одноразовым паролем..

Клиент:

ФИО должность
Действующий на основании устава (доверенности № от ..) подпись _____

ФИО должность
Действующий на основании устава (доверенности № от ..) подпись _____

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Банком акцептовано заключение с клиентом договора об электронном документообороте с использованием системы «Business.Online»

Тип устройства ЭП: ruToken eToken

Должность уполномоченного лица банка

ФИО подпись _____ дата ..

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ДОСТУП К РАЗДЕЛУ «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОТЧЕТЫ» СИСТЕМЫ BUSINESS.ONLINE

Наименование клиента

Клиентский номер

Настоящим просим вас предоставить/отключить доступ к разделу «Информационные отчеты» директории «Валютный контроль» системы «Business.Online» следующим лицам:

1. **Фамилия Имя Отчество**
Логин (указывается имеющийся логин для входа в систему)
☐ Предоставить доступ ☐ Отключить доступ
2. **Фамилия Имя Отчество**
Логин (указывается имеющийся логин для входа в систему)
☐ Предоставить доступ ☐ Отключить доступ
3. **Фамилия Имя Отчество**
Логин (указывается имеющийся логин для входа в систему)
☐ Предоставить доступ ☐ Отключить доступ
4. **Фамилия Имя Отчество**
Логин (указывается имеющийся логин для входа в систему)
☐ Предоставить доступ ☐ Отключить доступ

Положения раздела «Получение информационных отчетов валютного контроля с использованием Системы» «Условий электронного документооборота с использованием системы «Business.Online» нам известны.

Руководитель _____ (_____)

М. П.

СЧЕТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ /
THE ACCOUNT FOR SETTLEMENTS UNDER CORPORATE BANK CARDS

В/IN
(наименование валюты / currency)
ЗАЯВЛЕНИЕ / APPLICATION

Мы
We,
(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма / corporate entity full name and legal form)

с местонахождением
located at
(адрес на территории Российской Федерации / address of the company on the territory of Russian Federation)

Телефон телефакс e-mail
telephone telex
ИНН INN
ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ СЧЕТ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ
БАНКОВСКИХ КАРТ В / PLEASE OPEN THE ACCOUNT FOR SETTLEMENTS UNDER CARD TRANSACTIONS IN
(валюта счета/currency of the account)

Сообщаем, что мы уполномочиваем распоряжаться этим счетом тех же лиц, которые распоряжаются нашим счетом в вашем банке / please be informed that we authorized the persons
already operating our account N .

Копии учредительных и других документов представлены по нашему счету в вашем банке / Copies of constituent and other documents have been presented in respect of our account
N .

Условия выпуска и использования корпоративных банковских карт АО ЮниКредит Банк и Тариф АО ЮниКредит Банк нам вручены, и мы считаем их для себя обязательными. / The
Terms of issue and use of corporate bank cards of AO UniCredit Bank as well as AO UniCredit Bank's Terms and Conditions are delivered to us and we consider them to be obligatory to us.

Руководитель (Ф.И.О.) Должность
Authorized Person (Name) Position
Действующий на основании Устава/In accordance with the Statute

(Доверенности/Power of attorney N)

Действующий на основании Устава (Доверенности № от) Подпись
In accordance with the Statute (Power of attorney N from) Signature

М.П. / Seal

ОТМЕТКИ БАНКА / FOR BANK USE
Открыть счет для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт/
To open the account for settlements under corporate bank cards

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица банка / Bank authorized person

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

APPLICATION FOR CORPORATE BANK CARD

Наименование организации <i>the company name</i>	
Клиентский номер организации <i>the company customer number</i>	

ПРОШУ ВЫПУСТИТЬ НА ИМЯ НАШЕГО СОТРУДНИКА КОРПОРАТИВНУЮ БАНКОВСКУЮ КАРТУ
Please issue in the name of our employee an corporate bank card

Мир Бизнес

Visa Business

Visa Business с предоставлением участия в страховой программе выезжающих за рубеж / *with travel insurance program membership*

Mastercard Business Card

Mastercard Business Card с предоставлением участия в страховой программе выезжающих за рубеж / *with travel insurance program membership*

Для расчетов по операциям, совершенным с использованием вышеуказанной карты просим использовать денежные средства, находящиеся на нашем счете № /
Please use our account for settlements under card

ранее открытый счет № / *our account* по плану счетов Банка России / *The Bank of Russia*

счет, открываемый одновременно с выпуском вышеуказанной карты, на основании соответствующего заявления / *an account opened simultaneously with the issuance of the above-mentioned card, on the basis of a corresponding application*

Выпущенную карту просим выдать нам в офисе Банка / *We ask you to issue the issued card to us at the Bank's office*
 (заполняется при необходимости получения карты в офисе, отличном от офиса обслуживания Клиента / *must be filled in in case of receiving the card in an office different to the customer service office*)

Просим установить ежемесячный расходный лимит в сумме / *Please establish the monthly expenditure limit in the amount of*

Просим предоставлять одноразовые пароли для осуществления платежей в сети Интернет, а также информацию об операциях и событиях по карте, по мере их совершения-без нашего запроса на следующий номер мобильного телефона/*please provide one-time passwords required to execute payments in Internet and the information about the card transaction and events in the course of its performing - without our request on the following mobile number:*

+ 7 Оператор связи / *Telecommunication operator*

Настоящим подтверждаем корректность использования указанного номера мобильного телефона для получения от банка информации о блокировании / прекращении / возобновлении использования вышеуказанной карты, а также об отказе в совершении операции по ней в порядке, установленном в условиях
WE HEREBY CONFIRM THE CORRECTNESS OF USE OF THE SPECIFIED MOBILE PHONE NUMBER TO RECEIVE INFORMATION FROM THE BANK ABOUT BLOCKING / TERMINATION OF USE OF THE ABOVE CARD, AS WELL AS ABOUT THE REFUSAL TO COMPLETE A TRANSACTION WITH IT IN THE ORDER ESTABLISHED IN TERMS

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ / HOLDER'S PERSONAL DETAILS

Фамилия, Имя, Отчество <i>Family Name, Given Names</i>					
Фамилия, Имя, Отчество (на иностранном языке для иностранных граждан) <i>Family Name, Given Names (filled in foreign language for foreign citizen)</i>					
Дата рождения (ДД/ММ/ГГ) <i>Date of birth (DD/MM/YY)</i>				Место рождения <i>Place of Birth</i>	
Гражданство <i>Citizenship</i>		Пол <i>Sex</i>	муж. <i>Male</i>	жен. <i>Female</i>	ИНН <i>Tax ID</i>

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ / IDENTITY DOCUMENT

наименование документа <i>document type</i>		серия <i>series</i>		номер <i>number</i>	
выдан (кем) <i>issuing authority</i>			код подразделения (для граждан РФ) <i>division code (for citizen of RF only)</i>		
дата выдачи <i>date of issue</i>				дата окончания срока действия <i>expiry date</i>	
Адрес места жительства/ регистрации (включая индекс) <i>Official Address/Place of residence (including post code)</i>					
Фактический адрес/адрес места пребывания (включая индекс) <i>Actual Address/Location address (including post code)</i>					
Домашний телефон/Факс <i>Home Telephone/Fax Number</i>		Мобильный телефон <i>Mobile Phone Number</i>		E-mail	

ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) НА ТЕРРИТОРИИ РФ (ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА) / DOCUMENT CONFIRMING THE PERMIT TO STAY (TO LIVE) IN RF (FOR FOREIGN CITIZENS AND STATELESS PERSONS)

наименование документа <i>document type</i>		серия <i>series</i>		номер <i>number</i>	
срок действия права пребывания с <i>permitted term of stay from</i>				по <i>up to</i>	

МИГРАЦИОННАЯ КАРТА (ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА) / MIGRATION CARD (FOR FOREIGN CITIZENS AND STATELESS PERSONS)

номер <i>number</i>		срок пребывания с <i>period of stay from</i>			по <i>up to</i>		
------------------------	----------------------	---	----------------------	----------------------	--------------------	----------------------	----------------------

СЛУЖЕБНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ / HOLDER'S BUSINESS DETAILS

Подразделение <i>Department</i>		Должность <i>Position</i>		E-mail	
Служебный телефон <i>Business Telephone Number</i>		Мобильный телефон <i>Mobile Phone Number</i>		Факс <i>Fax Number</i>	

КОДОВОЕ СЛОВО / PASSWORD

используется для идентификации Держателя при его телефонном обращении в банк (например, девичья фамилия матери)
is used for Holder's identification via phone (for example Mother's Maiden Name)

Имя и фамилия держателя латинскими буквами, как они указаны в заграничном паспорте (максимум 26 знаков)
Given Name and Family Name of the holder as they are indicated in External Passport (maximum 26 signs):

ОТМЕТКИ КЛИЕНТА/ CLIENT

Настоящим предоставляю Держателю полномочия на осуществление указанных в Правилах пользования корпоративной банковской картой АО ЮниКредит Банка (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) операций.

Достоверность сведений, указанных в Заявлении, удостоверяю.

РУКОВОДИТЕЛЬ/ HEAD OF COMPANY

Фамилия и инициалы
Family and initials

Подпись
Signature

Дата
Date

М.П. / Seal

ОТМЕТКИ БАНКА / BANK

Данные по карте введены в систему FlexCube

Карта выпущена к счету клиента №

Работник Банка:

подпись

дата

Приложение № 4
к Договору банковского счета для расчетов
с использованием таможенных карт АО ЮниКредит Банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА**

Мы
(полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)

с местонахождением
(адрес на территории Российской Федерации)

телефон телефакс e-mail

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ.

Документы, необходимые для открытия счета (отметить один чек-бокс):

Прилагаются
или

Представлены по нашему счету в вашем Банке № .

Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, и оттиска печати (отметить один чек-бокс):

Прилагается
или

Представлена по нашему счету в вашем Банке № , и мы уполномочиваем всех указанных в ней лиц
выдавать распоряжения по этому счету на бумажных носителях
или

Не требуется в связи с тем, что мы отказываемся от выдачи Банку распоряжений по этому счету на бумажных носителях.

ПРОСИМ ПРИСВОИТЬ СЛЕДУЮЩУЮ КАТЕГОРИЮ КАРТАМ, ВЫПУСКАЕМЫМ К СЧЕТУ:

РАУНД 1

РАУНД 2

РАУНД 3

РАУНД 4

РАУНД 5

СООБЩАЕМ ДАННЫЕ КОНТАКТНОГО ЛИЦА для оперативного решения вопросов, относящихся к расчетным операциям по счету
с использованием таможенных карт:

Фамилия

Имя Отчество (если имеется)

Дата рождения .. Место рождения

Общегражданский паспорт: серия номер дата выдачи ..

Адрес (в т.ч. индекс)

Контактный телефон

Руководитель (Ф.И.О.)

Должность

Подпись _____ дата ..

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыт счет

№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

№ (по плану счетов Банка России)

Подпись уполномоченного лица банка _____ ..

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ

К счету № (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)

Наименование организации

Клиентский номер организации

Просим выпустить таможенную карту без физического носителя

Просим установить лимит по карте

ежедневный в сумме руб. ежемесячный в сумме руб.

Просим подключить услугу рассылки уведомлений об операциях, совершенных с использованием таможенной карты

e-mail номер телефона

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

Фамилия

Имя Отчество (если имеется)

Дата рождения .. Место рождения

Гражданство Пол М Ж ИНН/ Tax ID

Документ, удостоверяющий личность

Наименование документа: серия номер

кем выдан код подразделения (при наличии)

дата выдачи .. дата окончания срока действия (при наличии) ..

Адресные данные Держателя

Адрес места жительства/ регистрации (включая индекс)

Фактический адрес/адрес места пребывания (включая индекс)

Домашний телефон/Факс Мобильный телефон E-mail

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории РФ (для иностранных граждан и лиц без гражданства):

вид на жительство разрешение на временное проживание виза иной

серия номер срок действия права пребывания с .. по ..

Миграционная карта (для иностранных граждан и лиц без гражданства):

серия номер срок пребывания с .. по ..

Служебные данные держателя

Подразделение Должность

E-mail

Служебный телефон Мобильный телефон Факс

Кодовое слово (рекомендуемое: девичья фамилия матери)

Подпись(и) уполномоченного лица (лиц) клиента

М.П.

Фамилия и инициалы Подпись _____ Дата ..

ОТМЕТКИ БАНКА

Данные для выпуска таможенной карты отправлены оператору платежной системы.

Работник банка: подпись _____ дата ..

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ
ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ**Дата ..Город Наименование клиента

(полное наименование ИП/юридического лица и его организационно-правовая форма)

Клиент (по законодательству Российской Федерации) является:

Резидентом

ИНН КПП

Нерезидентом

ИНН/КИО Регистрационный № Орган регистрации **ПРОСИТ ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ**№

Клиент подтверждает, что условия предоставления дополнительных услуг по расчетному обслуживанию им получены, ему разъяснены и полностью понятны.

За исполнение каждого поручения клиент уплачивает банку в день исполнения этого поручения комиссионное вознаграждение в размере

 % от суммы поручения,минимум () рублей,максимум () рублей.

Клиент обеспечивает, чтобы общая сумма поручений за один календарный месяц составляла

не менее () рублей,

а число сотрудников, в пользу которых осуществляются выплаты, –

не менее ().**Клиент:**ФИО должность Действующий на основании устава (доверенности № от ..) подпись _____ФИО должность Действующий на основании устава (доверенности № от ..) подпись _____

М. П.

ОТМЕТКИ БАНКА**Банком акцептовано заключение с Клиентом Договора о предоставлении дополнительных услуг по расчетному
обслуживанию с использованием расчетного счета**№ (по плану счетов АО ЮниКредит Банк)№ (по плану счетов Банка России)Должность уполномоченного лица Банка ФИО Подпись _____ дата ..

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РУБЛЯХ
 С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКА РОССИИ**

 Мы, (полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма/ФИО индивидуального предпринимателя)

 ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)

 Клиентский номер
НАСТОЯЩИМ ПРОСИМ АО ЮНИКРЕДИТ БАНК:

1. Предоставлять нам расчетные услуги СБП по расчетному счету:

 № (по плану счетов Банка России)
 открытому на наше имя в Банке.

2. Сообщаем данные торгово-сервисных подразделений (далее «ТСП»), зарегистрированных в ОПКЦ СБП, в целях предоставления расчетных услуг СБП:

Торговое наименование ТСП	Фактический адрес ТСП	Вид деятельности ТСП	Контактное лицо (Ф.И.О., телефон ТСП, должность и электронный адрес ТСП))

 указанная выше информация о расчетном счете/ТСП предоставляется в дополнение ранее предоставленной информации¹.

«Стандарт ОПКЦ СБП. Руководство по использованию констант фирменного стиля СБП» нам известно.

Обязуемся информировать Банк об изменении вышеуказанных данных ТСП не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу этих изменений.

«Тариф комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и «Правила предоставления АО ЮниКредит Банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям расчетных услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Банка России» нам известны.

Термины, используемые в настоящем Заявлении, имеют тот же смысл и значение, что и в «Правилах предоставления АО ЮниКредит Банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям расчетных услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей Банка России».

 Руководитель: ФИО должность

 Действующий на основании устава (доверенности № от . .)

Подпись _____

М.П.

1. Отметка проставляется при необходимости дополнить перечень расчетных счетов/ТСП, ранее предоставленный Банку. При этом в Заявлении указываются только добавляемые счета/ТСП.