

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», включая Приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения, имеют следующие значения:

Банк – Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» (головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения Банка). Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3251.

Банковский продукт - банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках ДКО в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и Правилами по Банковскому продукту на основании ДКО и Договора о предоставлении Банковского продукта.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям «Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ОАО «Промсвязьбанк», определяющий порядок обмена электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе порядок передачи Клиентом в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по банковскому счету Клиента, иных документов, порядок получения Клиентом выписок по банковскому счету Клиента, информации о состоянии банковского счета Клиента и операциях по нему с использованием Системы «PSB On-Line».

ДКО (Договор комплексного банковского обслуживания) – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания в порядке, определенном настоящими Правилами, и определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов.

Договор(-ы) о предоставлении Банковского(-их) продукта(-ов) – договор(ы) о предоставлении Банком Клиенту, заключившему ДКО, Банковского(-их) продукта(-ов), указанного(-ых) в п.1.7. настоящих Правил, заключаемый(ые) в порядке и способами, определенными настоящими Правилами и/или соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

Заявление на предоставление комплексного обслуживания (Заявление) – заявление, форма которого определена Банком, представляемое Клиентом в Банк на бумажном носителе с целью заключения ДКО путем присоединения к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания.

Клиент – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель /лицо, занимающееся частной практикой, заключившее(-ий) с Банком ДКО и/или Договор о предоставлении Банковского продукта.

Лицо, занимающееся частной практикой - лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Правила комплексного банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденные Банком 21.01.2014г., включающие в себя Правила по банковским продуктам.

Правила по банковским продуктам – указанные в разделе 6 настоящих Правил комплексного банковского обслуживания документы, являющиеся приложением и неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного банковского обслуживания и определяющие условия и порядок предоставления Клиентам, заключившим ДКО, соответствующих Банковских продуктов, указанных в п.1.7. настоящих Правил.

Правила банковского счета – Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц,

индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Правила размещения депозитов – Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ОАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Правила СМС-информирования – Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «СМС информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Правила исполнения постоянных поручений - Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «Постоянные поручения» в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Правила информирования по кодовому слову - Правила предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Правила начисления процентов - Правила начисления и выплаты ОАО «Промсвязьбанк» процентов за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

Система «PSB On-Line» (Система) – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Владельцем и Оператором Системы является Банк.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет Клиента (Счет) – банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами договора банковского счета.

Счет Клиента со специальным Режимом (Счет со специальным Режимом) - Счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или Правилами банковского счета, включая специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков, но не ограничиваясь только этими видами банковских счетов.

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, установленная в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в Правилах комплексного банковского обслуживания и/или Правилах по Банковским продуктам.

Если в Правилах по банковскому продукту терминам и определениям, указанным в настоящих Правилах комплексного банковского обслуживания, Сторонами приданы иные значения, то для целей исполнения соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта термины и определения будут использоваться Сторонами в значениях, указанных в соответствующих Правилах по банковскому продукту.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО.

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания являются типовыми для всех юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, и определяют положения Договора комплексного банковского обслуживания, заключаемого между Банком и юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, соответственно.

1.2. Заключение ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении** отметки об акцепте) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе **Заявления**, составленного по форме Банка в двух экземплярах).

1.3. Дата заключения ДКО указывается Банком в отметке об акцепте. В качестве подтверждения факта заключения ДКО Клиенту либо уполномоченному Клиентом лицу выдается второй экземпляр *Заявления*.

1.4. Банк вправе отказать в принятии Заявления в следующих случаях:

- если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо представлены документы, содержащие недостоверную информацию;
- в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (применяется только в отношении юридических лиц);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.5. Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями настоящих Правил комплексного банковского обслуживания размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных Правилами, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

- размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.psbank.ru;
- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- рассылки информационных сообщений с использованием Системы (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО);
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.6. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов. Заключая ДКО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Правил комплексного банковского обслуживания, а также Правил по Банковским продуктам - в случае заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

1.7. ДКО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, в рамках которого Клиенту могут быть предоставлены следующие Банковские продукты:

1.7.1. Открытие депозитов в соответствии с Правилами размещения депозитов;

1.7.2. Услуга «СМС информирование» в соответствии с Правилами СМС-информирования;

1.7.3. Услуга «Постоянные поручения» в соответствии с Правилами исполнения постоянных поручений;

1.7.4. Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами банковского счета;

1.7.5. Услуга «Информирование по кодовому слову» в соответствии с Правилами информирования по кодовому слову;

1.7.6. Начисление процентов за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счетах, в соответствии с Правилами начисления процентов.

1.8. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует генеральное соглашение о заключении депозитных сделок, то:

- с момента заключения ДКО новые Депозитные сделки заключаются Сторонами только в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами размещения депозитов;

- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок считается расторгнутым (прекратившим действие) по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения с момента полного исполнения Банком всех депозитных сделок, заключенных в рамках этого генерального соглашения.

1.9. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение об оказании услуги «SMS информирование», то:

- с момента заключения ДКО новые заявления о предоставлении услуги «SMS информирование» принимаются от Клиента в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами СМС-информирования;

- соглашение об оказании услуги «SMS информирование» считается прекратившим действие по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения по истечении 1 (одного) года с момента заключения соглашения об оказании услуги «SMS информирование»;

- после прекращения действия соглашения об оказании услуги «SMS информирование», повторного

представления Клиентом в Банк заявления о предоставлении услуги «SMS информирование» не требуется и Банк продолжает оказывать Клиенту услугу «SMS информирование» в рамках ДКО и Правил СМС-информирования на основании *Заявления(-й) о предоставлении услуги «SMS информирование»*, поданного(-ых) Клиентом в Банк в рамках соглашения об оказании услуги «SMS информирование».

1.10. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение об оказании услуги «Постоянные поручения», то:

- с момента заключения ДКО, по соглашению Сторон, новые распоряжения на периодическое перечисление денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке в валюте Российской Федерации, направляются Клиентом в Банк в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами исполнения постоянных поручений;

- соглашение об оказании услуги «Постоянные поручения» считается прекратившим действие по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения с момента полного исполнения Банком всех распоряжений на периодическое перечисление денежных средств, поданных Клиентом в Банк в рамках такого соглашения об оказании услуги «Постоянные поручения».

1.11. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключен и действует договор банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт Счет, не являющийся Счетом со специальным Режимом, - то с момента заключения ДКО условия такого договора банковского счета считаются измененными, а текст такого договора банковского счета – изложенным в соответствующей редакции Правил банковского счета с учетом особенностей, изложенных далее в настоящем пункте.

При этом, заключенные между Банком и Клиентом и действующие на дату заключения ДКО дополнительные соглашения к такому договору банковского счета, касающиеся начисления процентов на остаток денежных средств на счете, заранее данного Клиентом акцепта, списания денежных средств со счета по требованиям получателей средств, оказании услуг «SMS информирование», «Постоянные поручения», «Консолидация финансовых потоков», «Распределение финансовых потоков», «Подкрепление в режиме on-line», «Порейсовое подкрепление», а также иные дополнительные соглашения к договору банковского счета, устанавливающие особый порядок реализации прав и обязанностей Сторон (при наличии таких дополнительных соглашений), сохраняют для Сторон свою силу и исполняются ими, если иное не предусмотрено настоящими Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по Банковским продуктам.

1.12. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову, то

- с момента заключения ДКО новые Заявления об установлении (изменении) кодового слова принимаются от Клиента в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами информирования по кодовому слову;

- соглашение о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову считается прекратившим действие по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения по истечении 1 (одного) года с момента заключения ДКО;

- после прекращения действия соглашения о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову, повторного представления Клиентом в Банк Заявления об установлении (изменении) кодового слова не требуется и Банк продолжает оказывать Клиенту услугу «Информирование по кодовому слову» в рамках ДКО и Правил информирования по кодовому слову на основании *Заявления об установлении (изменении) кодового слова*, поданного(-ых) Клиентом в Банк в рамках соглашения о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову.

1.13. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, на условиях указанных в оферте Банка, то:

- с момента заключения ДКО новые соглашения о начислении Банком процентов за пользование денежными средствами в размере Неснижаемого остатка, находящимися на Счете, открытом Клиенту в Банке, заключаются Сторонами только в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами начисления процентов;

- соглашения о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, на условиях, указанных в оферте Банка, считаются расторгнутыми (прекратившими действие) по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения с момента полного исполнения Банком всех обязательств, предусмотренных такими соглашениями.

1.14. В случае, если к моменту заключения ДКО между Банком и Клиентом заключен и действует Договор ДБО, то в рамках ДКО Договоры о предоставлении Банковских продуктов могут быть заключены,

изменены, расторгнуты Сторонами с использованием Системы в порядке, установленном настоящими Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по Банковским продуктам.

1.15. В рамках ДКО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым продуктом (услугой), предусмотренным п.1.7. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

Основанием для предоставления услуг, предусмотренных ДКО, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта, если иное не предусмотрено настоящими Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по Банковским продуктам.

1.16. Порядок заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов устанавливается Правилами комплексного банковского обслуживания и соответствующими Правилами по банковских продуктам. Все Договоры о предоставлении Банковских продуктов, заключенные между Клиентом и Банком в рамках ДКО, являются приложениями и неотъемлемой частью ДКО.

1.17. За предоставление Банковских продуктов в рамках ДКО и в соответствии с Договорами о предоставлении Банковских продуктов Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договорами о предоставлении Банковских продуктов и/или Тарифами. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами о предоставлении Банковских продуктов платежи в соответствии с условиями таких договоров и Тарифами.

1.18. Заключая ДКО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, оказываемых в рамках ДКО (при наличии), а также иных предусмотренных Договорами о предоставлении Банковских продуктов или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные ДКО или Договорами о предоставлении банковских продуктов.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента условие настоящего пункта Правил комплексного банковского обслуживания является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным ДКО или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, ДКО вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и условиями ДКО, касающихся списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия ДКО имеют преимущественную силу.

При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право, при наличии денежных средств на иных Счетах Клиента в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента, списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента перед Банком по Договору о предоставлении Банковского продукта, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента.

1.19. Не допускается заключение ДКО Клиентом в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО или Договорам о предоставлении Банковского продукта третьим лицам полностью или в части.

1.20. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами, в т.ч. Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не

являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения и финансового оздоровления – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления и конкурсного производства – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);

- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента.

Исходя из того, что Договор комплексного банковского обслуживания заключается с целью предоставления Банковских продуктов конкретному Клиенту, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

Правилами по Банковским продуктам перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк может быть расширен.

1.21. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в пункте 1.20. настоящих Правил, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов документов, недостоверной информации, в т.ч. информации для связи с Клиентом.

2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ.

2.1. Внесение изменений и/или дополнений в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, в том числе внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания (в том числе, но не исключительно: изменения/дополнение перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКО), включая Правила по банковским продуктам, утверждение Банком новой редакции Правил производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и иницируется Банком. Внесение изменений и/или дополнений в Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

2.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, включая изменения и/или дополнения в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, и/или вносимых им в Тарифы, любым из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу.

2.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) на предложенные Банком изменения и(или) дополнения, любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов изменения и дополнения (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с использованием Системы);

- путем совершения Клиентом либо уполномоченным лицом Клиента по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты опубликования Банком оферты следующих действий: направления в Банк подтверждения по сделке/заявления о подключении услуги/распоряжения на периодическое перечисление денежных средств/ заявления о присоединении либо совершения иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение ДКО и/или ранее заключенного Договора о предоставлении Банковского продукта;

- выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 5 (Пяти) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об изменениях и/или дополнениях ДКО любым из способов, указанных в п.1.5. настоящих Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

2.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом оферты Банка, указанной в п.2.2. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания, Клиент обязуется не реже чем один раз в 2 (Два) календарных дня самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

Клиент считается проинформированным о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов на корпоративном интернет-сайте Банка.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента (в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

3. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

3.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

3.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, или касающиеся его/их нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

3.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

3.5. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации для связи с Клиентом, сообщенной Клиентом Банку.

3.6. Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил комплексного банковского обслуживания, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в п.1.20. настоящих Правил.

3.7. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, если иное не установлено Правилами по банковским продуктам.

3.8. ДКО, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются правом Российской Федерации. Во всем, что не предусмотрено ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДКО

4.1. ДКО вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п. 1.3 настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

4.2. Стороны признают, что ДКО действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил комплексного банковского обслуживания.

4.3. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы (при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи в Банк) заявление о расторжении ДКО по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями ДКО, Договора о предоставлении Банковского продукта и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил комплексного банковского обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифов.

4.4. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении ДКО, указанный договор прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках ДКО до момента получения Банком от Клиента заявления о расторжении ДКО. С момента получения Банком заявления о расторжении ДКО новые Договоры о предоставлении Банковских продуктов в рамках ДКО не заключаются.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Правил комплексного банковского обслуживания, включая Правила по Банковским продуктам, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке, если иное не предусмотрено Правилами по Банковским продуктам:

- Банком Клиенту уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента, путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы, путем направления SMS-сообщений на последний известный Банку номер сотового телефона Клиента или представителя Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, номеру факса Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в подразделение Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента, направленные Банком с использованием средств электронной связи/подвижной радиотелефонной связи, считаются доставленными Клиенту по истечении 1 (одного) календарного дня со дня направления соответствующего сообщения Клиенту, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения.

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.psbank.ru считаются доставленными Клиентам по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.psbank.ru.

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом указанной в предыдущем абзаце настоящих Правил комплексного банковского обслуживания, Клиент обязуется не реже чем один раз в 2 (Два) календарных дня самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

- Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, либо в **Заявлении**, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы.

Предусмотренные Правилами по банковским продуктам заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинной электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны, в случае, если такая возможность предусмотрена Договором ДБО, а для документов, направляемых Клиентом, - также при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом (если иное прямо не предусмотрено Правилами по конкретному Банковскому продукту).

Не могут признаваться надлежащим образом направленными Клиентом Банку заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Правил комплексного банковского обслуживания, включая Правила по Банковским продуктам, вследствие их публикации в средствах массовой информации (в том числе в печатных изданиях), в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

5.2. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, депозитов, операций по Счетам, депозитным счетам и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, депозитных счетов, операциях по Счетам, депозитным счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами комплексного банковского обслуживания, включая приложения к ним, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком;
- при передаче Банком указанной информации:
 - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;
 - третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору;
 - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов;
 - иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

5.3. Присоединяясь к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом ДКО, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок, которые будут заключаться в рамках ДКО или в порядке, установленном ДКО (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), а также в документах, которые будут

представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания, Клиент подтверждает, что персональные данные, содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, не являются тайной частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.4. Формы заявления на предоставление комплексного обслуживания, заявления о расторжении ДКО, заявления о предоставлении услуги «SMS информирование», заявления об отключении услуги «SMS информирование», заявления об изменении номера сотового телефона «SMS информирование», распоряжения на периодическое перечисление денежных средств, заявления об отзыве распоряжения, заявления о присоединении, заявления на закрытие банковского счета, заявление об установлении (изменении) кодового слова, заявление об отказе от услуги «Информирование по кодовому слову» определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений не являются односторонним изменением Банком условий ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

Формы заявлений, иных указанных в настоящем пункте документов доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить ДКО либо Клиентов, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 1.5. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным(-ыми) Клиентом лицом(-ами) и скреплено оттиском печати Клиента (при наличии печати). Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы, должны быть подписаны (защищены) в соответствии с Договором ДБО подлинной электронной(-ыми) подписью(-ями) Клиента или уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента.

5.5. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

6. ПРИЛОЖЕНИЯ

6.1. Неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного банковского обслуживания являются следующие документы:

- Приложение №1. Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ОАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания;
- Приложение №2. Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «СМС информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания;
- Приложение №3. Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «Постоянные поручения» в рамках комплексного банковского обслуживания;
- Приложение №4. Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», в рамках комплексного банковского обслуживания.
- Приложение №5. Правила предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателями и лицам, занимающимся частной практикой, информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову в рамках комплексного банковского обслуживания.
- Приложение №6. Правила начисления и выплаты ОАО «Промсвязьбанк» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в рамках комплексного банковского обслуживания.

Приложение №1

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ОАО «Промсвязьбанк» в рамках комплексного банковского обслуживания

В настоящих Правилах размещения депозитов используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил размещения депозитов явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах размещения депозитов и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Дата возврата депозита – дата, определенная Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки, в которую Банк должен вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленные на него проценты.

Дата размещения депозита – дата, определенная Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки, в которую денежные средства должны быть перечислены Клиентом для размещения в Депозит в Банке.

Депозит – фактический остаток денежных средств, размещенных Клиентом во вклад в Банке на согласованных Сторонами условиях, учитываемый на соответствующем Депозитном счете.

Депозитная сделка – соглашение, заключенное Сторонами в рамках ДКО путем обмена Подтверждениями в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов, в соответствии с которым Клиент размещает в Банке сумму денежных средств, а Банк принимает и обязуется вернуть эту сумму денежных средств Клиенту и выплатить начисленные на нее проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитной сделкой и настоящими Правилами размещения депозитов.

Депозитный счет – счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных в Депозит денежных средств.

Местное время - время, определяемое по месту обслуживания Депозитного счета.

Подтверждение – документ, содержащий согласованные Сторонами Существенные условия Депозитной сделки, заключенной в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, в одной из нижеуказанных форм:

- документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны (при наличии печати);

- электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой «PSB On-Line» шаблона и переданного по системе «PSB On-Line», подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. Подтверждения в форме электронных документов могут направляться Сторонами друг другу только в случае, если возможность заполнения шаблонов Подтверждений обеспечивается настройками Системы «PSB On-Line».

Срок депозита – промежуток времени между Датой размещения депозита и Датой возврата депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения депозита, по Дату возврата депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

Существенные условия - условия Депозитной сделки, согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами размещения депозитов, при заключении Депозитной сделки: сумма и валюта Депозита, процентная ставка по Депозиту, порядок и периодичность уплаты процентов, Дата размещения депозита, Срок депозита, Дата возврата депозита, а также в некоторых случаях: возможность досрочного востребования суммы Депозита/части суммы Депозита, процентная ставка досрочного востребования суммы Депозита/части суммы Депозита, минимальная сумма Депозита, которая должна находиться на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Клиент вправе увеличивать/уменьшать сумму Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами в соответствии с ДКО и указаны в Подтверждениях соответствующей Депозитной сделки. Не являются Существенными условиями Депозитной сделки номер Депозитного счета, который может быть сообщен Банком Клиенту в соответствии с п.4.5.1. настоящих Правил размещения депозитов, а также указываемые в Подтверждениях реквизиты банковского счета Клиента в валюте Депозита, на который Банк возвращает Депозит и выплачивает начисленные проценты и которые могут быть изменены Клиентом путем направления Банку уведомления или заявления в соответствии с п.3.8. настоящих Правил размещения депозитов.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила размещения депозитов являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ г., и регулируют порядок заключения Сторонами и исполнения Депозитных сделок.

1.2. Банк принимает от Клиента (далее по тексту настоящих Правил размещения депозитов именуемый также Вкладчик) денежные средства в Депозиты на основании Депозитных сделок, заключаемых Сторонами в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, и на согласованных Сторонами Существенных условиях.

Условия Депозитной сделки определяются настоящими Правилами размещения депозитов и Подтверждениями, которыми Стороны обменялись в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов.

1.3. Вкладчик в течение всего срока действия ДКО вправе по своему усмотрению размещать в Банке в рамках ДКО неограниченное количество Депозитов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте или не размещать ни одного.

1.4. Права и обязанности Сторон по Депозитной сделке возникают с даты перечисления Вкладчиком денежных средств на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки условиях.

1.5. Отношения Сторон, связанные с размещением Депозитов в Банке, в том числе порядок заключения Депозитных сделок, исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются настоящим приложением, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2. Порядок согласования Существенных условий и заключения Депозитных сделок.

2.1. Существенные условия Депозитной сделки предварительно согласовываются Сторонами по телефону или по системе «Рейтерс-Дилинг».

2.1.1. При согласовании условий Депозитной сделки по телефону ее Существенные условия считаются согласованными с момента получения Стороной, направившей Подтверждение (оферту) другой Стороне, Подтверждения (акцепта) другой Стороны, при условии идентичности Существенных условий обоих Подтверждений. При этом Подтверждение, которое получено раньше другого, признается офертой, а другое – акцептом. Обмен Подтверждениями осуществляется в порядке, установленном п.2.3. настоящего приложения.

2.1.2. При согласовании условий Депозитной сделки по системе «Рейтерс-Дилинг» ее Существенные условия считаются согласованными с момента достижения уполномоченными лицами Сторон соглашения по всем Существенным условиям, при этом Стороны обязаны осуществить обмен Подтверждениями, содержащими идентичные условия, в порядке, установленном п.2.3. настоящего приложения. Протоколы переговоров, формируемые в системе «Рейтерс-Дилинг» в виде печатного текста на бумажном носителе, признаются Сторонами в качестве доказательств, подтверждающих согласование Существенных условий Депозитной сделки, при рассмотрении споров, в том числе в арбитражных судах.

2.1.3. Для целей настоящего приложения под уполномоченным лицом Стороны понимается лицо, уполномоченное этой Стороной на ведение переговоров и согласование Существенных условий Депозитных сделок и/или заключение, исполнение, изменение, расторжение Депозитных сделок на основании учредительных документов этой Стороны или доверенности, содержащей соответствующие полномочия. Уполномоченным лицом Вкладчика для целей заключения Депозитных сделок является лицо, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка путем предоставления Вкладчиком в Банк соответствующих документов; такие документы Вкладчик предоставляет в Банк до заключения соответствующей Депозитной сделки.

2.2. Стороны обмениваются Подтверждениями не позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 13 часов 30 минут) местного времени Даты размещения депозита. По согласованию Сторон обмен Подтверждениями может быть осуществлен в более поздние сроки.

2.3. Обмен Подтверждениями осуществляется путем предоставления Сторонами друг другу Подтверждений одним из следующих способов:

- передача оригинала Подтверждения на бумажном носителе с собственноручной подписью уполномоченного лица и оттиском печати Стороны;
- передача Подтверждения в формате факсимильного сообщения с соблюдением условий, предусмотренных п.2.4 настоящего приложения;
- передача Подтверждения по системе «PSB On-Line» в форме электронного документа, подписанного

(защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

2.3.1. Подтверждения на бумажном носителе или в формате факсимильного сообщения направляются Сторонами друг другу:

- Клиентом в адрес Банка: по реквизитам, указанным в *Заявлении* о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания

или иным реквизитам, сообщенным Банком Клиенту любым из способов, указанных в пункте 1.5. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка;

- Банком в адрес Клиента: по реквизитам, указанным в *Заявлении* о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания либо в сообщении, направленном Клиентом Банку в соответствии с п.1.18. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.4. Подтверждение, направленное с использованием факсимильной связи (в формате факсимильного сообщения), может считаться принятым при условии соответствия полученного Подтверждения минимальным требованиям качества. Подтверждение будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание Подтверждения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати Стороны. Подтверждения, полученные Стороной по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься во внимание другой Стороной. Подтверждение Вкладчика принимается Банком только при условии, что оно отправлено с номера факса Вкладчика, указанного в *Заявлении* о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания, и простое визуальное сличение Уполномоченным лицом Банка образца подписи Уполномоченного лица и оттиска печати Вкладчика, имеющихся у Банка, с подписью и печатью на полученном Подтверждении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений, возникающих при пересылке факсимильного сообщения, а все обязательные реквизиты (в т.ч. Существенные условия Депозитной сделки) Подтверждения различимы.

В качестве даты и времени приема Подтверждения, переданного с использованием факсимильной связи, принимаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом принимающей Стороны на факсимильном документе или проставленные уполномоченным лицом принимающей Стороны в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной уполномоченным лицом принимающей Стороны.

2.5. Если в полученном любой Стороной Подтверждении обнаружены разночтения по Существенным условиям Депозитной сделки, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные Существенные условия Депозитной сделки не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 14 часов 30 минут) местного времени Даты размещения депозита.

При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях Существенные условия считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной.

2.6. Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств в сумме Депозита на Депозитный счет при условии обмена Подтверждениями, содержащими идентичные Существенные условия Депозитной сделки.

2.7. Банк и Вкладчик обмениваются ранее переданными с использованием факсимильной связи Подтверждениями на бумажных носителях с собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттисками печатей Сторон, в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за Датой размещения депозита. Обмен Подтверждениями на бумажных носителях не производится, если ранее они были переданы с использованием системы «PSB On-Line».

2.8. Все Подтверждения являются неотъемлемыми частями ДКО.

2.9. Банк открывает отдельный Депозитный счет для каждого Депозита при условии представления Вкладчиком (наличия в Банке) документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Сведения о реквизитах Депозитного счета могут быть дополнительно сообщены Банком Вкладчику не позднее Даты размещения депозита в соответствии с п.4.5.1. настоящего приложения.

2.10. Заключение Депозитной сделки и внесение Вкладчиком суммы Депозита, а также сумм дополнительных взносов на Депозитный счет, удостоверяется выпиской по Депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

2.11. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком условий Депозитной сделки, выразившегося в:

- неперечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы Депозита;
- перечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы меньшей или большей, чем сумма Депозита, определенная Депозитной сделкой;

- перечислении Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет в срок, отличный от Даты размещения депозита, определенной Депозитной сделкой,

Депозитная сделка считается незаключенной, при этом Банк должен вернуть Вкладчику всю полученную от него сумму денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за Датой размещения депозита (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в Банке) либо не позднее рабочего дня, следующего за Датой размещения депозита, дать поручение оператору по переводу денежных средств/иностранному банку, обслуживающему корреспондентский счет Банка, на возврат денежных средств Вкладчику (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в иной кредитной организации), без уплаты процентов. Стороны вправе до момента возврата Банком указанной суммы денежных средств заключить новую Депозитную сделку, определив новые Существенные условия Депозита для размещения уже зачисленной суммы денежных средств.

2.12. В случае заключения Депозитных сделок лицом, не являющимся лицом, уполномоченным учредительными документами Вкладчика действовать от имени Вкладчика без доверенности, Вкладчик предоставляет в Банк до момента заключения Депозитной сделки доверенность, подтверждающую полномочия указанного лица на заключение таких Депозитных сделок, содержащую образец подписи этого лица (в случае, если образец подписи этого лица не включен в представленную Клиентом в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента).

2.13. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системе «Рейтерс–Дилинг» / телефонам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» нумерацией, определяемой в соответствии с п.2.3.1. настоящего приложения.

Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системе «PSB On-Line» / средствам факсимильной связи, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» нумерацией, определяемой в соответствии с п.2.3.1. настоящего приложения (далее – Средства связи).

При этом лицо, тем или иным образом получившее возможность использовать указанные выше системы / номера / Средства связи рассматривается в качестве Уполномоченного лица соответствующей Стороны, которое имеет полномочия на проведение переговоров и заключение Депозитных сделок в соответствии с настоящим приложением.

3. Порядок исполнения Депозитных сделок.

3.1. В Дату размещения депозита Вкладчик перечисляет денежные средства в размере, определенном Существенными условиями Депозитной сделки, на Депозитный счет, номер которого сообщается Банком Вкладчику в соответствии с п.4.5.1. настоящего приложения по каждой Депозитной сделке.

3.2. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе увеличивать (пополнять) Депозит путем внесения дополнительных взносов в безналичной форме на Депозитный счет, а также может быть установлена минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Вкладчик вправе увеличивать Депозит.

3.3. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе уменьшать Депозит путем досрочного востребования части суммы Депозита либо всей суммы Депозита, а также может быть установлена минимальная сумма Депозита, обязательная для размещения на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, и/или срок, в течение которого Вкладчик вправе частично или полностью востребовать сумму/часть суммы Депозита. Если в Подтверждениях Депозитной сделки не указана возможность досрочного востребования суммы/части суммы Депозита/не заключено иное соглашение, предусматривающего такую возможность, считается, что досрочное востребование суммы/части суммы Депозита по такой Депозитной сделке невозможно.

3.4. Операции по пополнению Депозита и/или по уменьшению Депозита осуществляются в валюте Депозитного счета в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

Операции по возврату Вкладчику суммы / части суммы Депозита, в том числе до истечения Срока депозита - в случае, если возможность досрочного востребования суммы/части суммы Депозита предусмотрена Существенными условиями Депозитной сделки, а также по выплате Банком Вкладчику начисленных процентов осуществляются Банком в безналичной форме путем зачисления на:

- банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком при заключении Депозитной сделки в Подтверждении, либо

- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в полученном Банком до дня выплаты письменном уведомлении, подписанном уполномоченным лицом и скрепленном печатью Вкладчика (в случае если уведомление представлено в Банк на бумажном носителе) или подписанном (защищенном) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Вкладчика (в случае, если уведомление представлено в Банк по Системе в форме электронного документа,

составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона), либо

- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в заявлении, поданном в Банке в соответствии с п.3.8. настоящего приложения - в случае, если возможность досрочного востребования предусмотрена Существенными условиями Депозитной сделки.

3.5. Начисление процентов по Депозитам, размещенным в Банке, производится на условиях, установленных ДКО в настоящем приложении в соответствии с процентными ставками, определенными Сторонами при заключении Депозитной сделки в Подтверждениях.

3.6. Проценты по Депозиту начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается размер процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.7. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрен один или несколько процентных периодов, за которые Банк выплачивает Вкладчику проценты.

3.7.1. *Если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита, то:*

- Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения на Депозитный счет суммы Депозита, и по день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета (включительно). В этом случае начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком одновременно с суммой Депозита в день окончания Срока депозита / день списания Депозита с Депозитного счета.

3.7.2. *Если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально, то:*

- Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Депозита. Датой начала всех процентных периодов, кроме первого, является день, следующий за днем окончания предыдущего процентного периода. Датой окончания каждого процентного периода, кроме последнего, является последний календарный день каждого месяца (при выплате процентов ежемесячно) / квартала (при выплате процентов ежеквартально), в течение Срока депозита. Последний процентный период заканчивается в день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета (включительно);

- Начисленные проценты по Депозиту за соответствующий процентный период выплачиваются Банком не позднее 5 (Пятого) числа каждого следующего месяца (при выплате процентов ежемесячно) / не позднее 5 (Пятого) числа каждого первого месяца следующего квартала (при выплате процентов ежеквартально), если иная дата не указана в Подтверждении, и в день окончания Срока депозита либо в день списания Депозита с Депозитного счета в соответствии с условиями Депозитной сделки – за последний процентный период.

- В случае невозможности выплаты в течение Срока депозита начисленных процентов в связи с закрытием банковского счета Вкладчика, на который должны выплачиваться проценты, и непредставлением Вкладчиком сведений об ином банковском счете для выплаты процентов начисленные проценты выплачиваются Банком в день окончания Срока депозита.

3.7.3. Все начисленные по Депозиту проценты выплачиваются Банком Вкладчику с учетом положений п.п. 3.4, 3.10. настоящего приложения.

3.8. В случае, если Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность досрочного востребования суммы / части суммы Депозита, такое востребование осуществляется Вкладчиком на основании заявления, представляемого в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции, в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, либо по Системе в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, при этом:

3.8.1. если условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита и Вкладчик потребовал возврата суммы / части суммы Депозита до истечения Срока депозита, то проценты на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита начисляются по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.6 Подтверждений. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Депозита (при досрочном востребовании части суммы Депозита) Банк начисляет по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.5 Подтверждений, если Стороны в письменной форме не согласовали иной порядок и/или размер процентной ставки.

3.8.2. если условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально и Вкладчик потребовал возврата суммы / части суммы Депозита до истечения Срока депозита, то проценты на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита начисляются по

ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.6 Подтверждений. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Сумма процентов, ранее начисленных и выплаченных Вкладчику на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита за период со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет, и по день возврата досрочно востребованной суммы/ части суммы Депозита, удерживается Банком из суммы Депозита в момент возврата Вкладчику оставшейся на Депозитном счете суммы денежных средств и/или списывается Банком без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Вкладчика со счета Вкладчика, открытого в Банке. В этих целях Банк в т.ч. вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку без перечисления суммы/части суммы Депозита на банковский счет Вкладчика. Размер денежных обязательств Вкладчика перед Банком и денежных обязательств Банка перед Вкладчиком по ДКО и Депозитной сделке, прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банком перечисляется оставшаяся на Депозитном счете сумма денежных средств. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Депозита (при досрочном востребовании части суммы Депозита) Банк начисляет по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.5 Подтверждений.

3.9. Возврат суммы/части суммы Депозита осуществляется Банком Вкладчику платежным поручением с учетом п.п.3.4, 3.10. настоящего приложения.

3.10. В случае если день досрочного возврата суммы / части суммы Депозита, день окончания Срока депозита и/или день выплаты процентов приходятся на нерабочий день, то днем возврата суммы / части суммы Депозита и/или выплаты процентов на нее считается следующий за ним рабочий день. Для целей настоящего приложения рабочим днем для Депозитов в валюте Российской Федерации будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации; рабочим днем для Депозитов в иных валютах (кроме рублей Российской Федерации) будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством государства эмитента валюты, в которой происходят расчеты (для Депозитов в ЕВРО – в соответствии с правилами межбанковской платежной системы Европейского союза TARGET 2).

3.11. Банк считается исполнившим надлежащим образом свои обязательства перед Вкладчиком по заключенной Депозитной сделке с момента зачисления Депозита и начисленных на него процентов на банковский счет Вкладчика в Банке (в случае если возврат Депозита и выплата начисленных процентов должны осуществляться на счет Вкладчика в Банке) либо зачисления Депозита и начисленных процентов на корреспондентский счет иной кредитной организации, в которой открыт банковский счет Вкладчика (в случае если возврат Депозита и выплата начисленных процентов должны осуществляться на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации).

3.12. При невозможности возврата Вкладчику Депозита и начисленных процентов в день окончания Срока депозита в связи с закрытием банковского счета, на который должен быть возвращен Депозит, и непредставлением Вкладчиком сведений об ином счете для возврата Депозита и начисленных процентов, Банк перечисляет причитающиеся Вкладчику денежные средства на любой банковский счет, открытый Вкладчику в Банке в валюте Депозита. При отсутствии таких счетов Депозитная сделка считается продленной (пролонгированной) на следующих условиях: сумма Депозита и сумма процентов, начисленных на Депозит до даты пролонгации, учитываются Банком на новом депозитном счете, открытом в Банке на имя Вкладчика (проценты причисляются к Депозиту); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на новом депозитном счете на начало операционного дня, по ставке, установленной в Банке на день окончания Срока депозита для депозитов до востребования в соответствующей валюте; не допускается внесение дополнительных взносов на новый депозитный счет и востребование Вкладчиком части суммы Депозита; проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы Депозита; вся сумма Депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления (на бумажном носителе или направленного с использованием Системы) с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств. Размещение депозита на указанных в настоящем пункте условиях удостоверяется выпиской по новому депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

Если денежные средства, перечисленные Банком в соответствии с условиями Депозитной сделки либо указанием Вкладчика на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации, будут возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Вкладчика, Банк перечисляет причитающиеся Вкладчику денежные средства на любой банковский счет, открытый Вкладчику в Банке в валюте Депозита. При отсутствии таких счетов Депозит и начисленные проценты являются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка на следующих условиях: сумма Депозита и сумма процентов, начисленных на Депозит за весь Срок депозита,

учитываются Банком на новом депозитном счете, открытом в Банке на имя Вкладчика (проценты причисляются к Депозиту); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на новом депозитном счете на начало операционного дня, по ставке, установленной в Банке на день окончания Срока депозита для депозитов до востребования в соответствующей валюте; не допускается внесение дополнительных взносов на новый депозитный счет и востребование Вкладчиком части суммы Депозита; проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы Депозита; сумма Депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления (на бумажном носителе или с использованием Системы) с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств. Заключение Депозитной сделки и внесение Вкладчиком депозита на указанных в настоящем пункте условиях удостоверяется выпиской по новому депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Стороны обязуются: Соблюдать порядок заключения Депозитных сделок, установленный ДКО, и условия заключенных Депозитных сделок;

4.2. Стороны вправе: обмениваться по системе «PSB On-Line» Подтверждениями в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны, при условии, что между Сторонами заключен Договор ДБО.

4.3. Вкладчик обязуется:

4.3.1. Предоставить в Банк вместе с первым Подтверждением документы, необходимые для открытия Депозитного счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке на момент заключения первой Депозитной сделки). При неисполнении Вкладчиком условий настоящего пункта Депозитный счет Банком не открывается, а все убытки и негативные последствия этого несет Вкладчик.

4.3.2. В случае изменения сведений, содержащихся в указанных в п.4.3.1. настоящего приложения документах, представлять в Банк подтверждающие такие изменения документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента таких изменений. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Вкладчиком обязанности, определенной настоящим пунктом, несет Вкладчик.

4.3.3. Перечислить в Дату размещения депозита, определенную Депозитной сделкой сумму Депозита на Депозитный счет, сообщенный Вкладчику Банком в соответствии с п.4.5.1 настоящего приложения. При неисполнении Вкладчиком настоящего пункта Депозитная сделка является незаключенной и наступают правовые последствия, предусмотренные п.2.11 настоящего приложения;

4.3.4. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных в Депозит в Банке;

4.3.5. В случае если условиями Депозитной сделки предусмотрено право Вкладчика на досрочное востребование всей суммы Депозита или ее части - уведомить Банк о намерении досрочно востребовать сумму / часть суммы Депозита путем подачи в Банк на бумажном носителе либо с использованием системы «PSB On-Line» письменного заявления, составленного по утвержденной Банком форме, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции;

4.3.6. Возмещать Банку понесенные им в связи с исполнением Депозитной сделки расходы, в т.ч. комиссии иных банков, в случае, если Депозит размещен в иностранной валюте и при этом Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально на счет Вкладчика, открытый в иной кредитной организации.

4.4. Вкладчик вправе:

4.4.1. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету;

4.4.2. Досрочно востребовать сумму / часть суммы Депозита, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитной сделки и/или иным соглашением Сторон;

4.4.3. Увеличивать (пополнять) сумму Депозита на Депозитном счете, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитной сделки.

4.5. Банк обязуется:

4.5.1. Открывать после обмена Сторонами Подтверждениями в соответствии с разделом 2 настоящего приложения соответствующий Депозитный счет и сообщать его номер Вкладчику (путем направления отдельного сообщения, в том числе по системе «PSB On-Line», или путем указания в соответствующей графе Подтверждения по Депозитной сделке) при условии представления Вкладчиком в Банк документов в соответствии с п.2.9, 4.3.1. настоящего приложения;

4.5.2. Принять в Депозит поступившие от Вкладчика денежные средства при условии, что они перечислены Вкладчиком в соответствии с Существенными условиями Депозитной сделки.

4.5.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные ДКО и Существенными условиями Депозитной сделки.

4.5.4. Возвратить Депозит Вкладчику в порядке, установленном разделом 3 настоящего приложения.

4.6. Банк вправе:

4.6.1. Использовать имеющиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Вкладчику.

4.6.2. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика с любых банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, денежные средства в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Депозитных сделок, указанных в п.4.3.6. настоящего приложения, в т.ч. комиссии иных банков. В случае отсутствия в Банке банковских счетов Вкладчика, указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и/или суммы Депозита (в момент ее возврата Вкладчику). В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку и списывать без распоряжения Вкладчика с Депозитного счета причитающиеся Банку денежные средства, в том числе за счет суммы Депозита. Размер денежных обязательств Вкладчика перед Банком и денежных обязательств Банка перед Вкладчиком по ДКО и Депозитным сделкам, прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банк перечисляет Вкладчику сумму процентов и/или Депозита.

4.6.3. В одностороннем порядке изменить номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе в случаях, предусмотренных в настоящем приложении, с последующим направлением Вкладчику уведомления способами, указанными в п. 5.1. Правил комплексного банковского обслуживания.

5. Заключительные и переходные положения.

5.1. Для приема и отправки Подтверждений с использованием факсимильной связи Стороны выделяют факсимильные номера, указанные в п.2.3.1. настоящего приложения. Стороны имеют право использовать для направления по факсу Подтверждений только эти номера. В случае изменения номера факса у одной из Сторон эта Сторона обязана незамедлительно уведомить другую Сторону об изменении номера факса по системе «PSB On-Line» и/или путем направления сообщения на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Стороны, способами, указанными в п. 5.1. Правил комплексного банковского обслуживания.

5.2. Депозитная сделка вступает в силу с момента зачисления денежных средств на соответствующий Депозитный счет на согласованных Сторонами Существенных условиях и действует до момента возврата Вкладчику Депозита и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Депозитной сделки. Прекращение действия Депозитной сделки является основанием для закрытия Депозитного счета.

5.3. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила размещения депозитов, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил размещения депозитов производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном разделом 2 Правил комплексного банковского обслуживания.

Приложение №2

к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «СМС информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания

В настоящих Правилах оказания услуги «СМС информирование» используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил оказания услуги «СМС информирование» явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах оказания услуги «СМС информирование» и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Абонентский номер – номер, однозначно определяющий (идентифицирующий) подключенное к сети подвижной связи абонентское устройство (оборудование) с установленной на нем SIM-картой.

Абонентское устройство (оборудование) – пользовательское (оконечное) оборудование, подключаемое к сети подвижной связи (**сотовый телефон**).

Депозитная сделка – депозитная сделка, заключенная Сторонами в рамках ДКО; депозитная сделка, заключенная в рамках Генерального соглашения о заключении депозитных сделок в валюте РФ и иностранной валюте; иной договор депозита, заключенный между Банком и Клиентом вне рамок вышеуказанных договоров.

Кредитное соглашение – соглашение между Банком (Кредитором) и Клиентом (Заемщиком), регламентирующее кредитные отношения (в т.ч. кредитный договор, договор кредитной линии, соглашение об овердрафте).

Услуга «СМС информирование» - оказываемая Банком Клиенту в рамках ДКО услуга, заключающаяся в направлении Банком Клиенту (представителю Клиента) на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона информации в форме SMS-сообщений, перечень которой указан Клиентом в *Заявлении о предоставлении услуги «СМС информирование»*.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

SIM-карта – карта, с помощью которой обеспечивается идентификация абонентского устройства (оборудования), его доступ к сети подвижной связи, а также защита от несанкционированного использования абонентского номера.

SMS-сообщение – короткое текстовое сообщение (SMS), предназначенное для передачи по сетям подвижной связи.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила СМС-информирования являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ года и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «СМС информирование».

Заключение такого договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам СМС-информирования в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк *Заявлении о предоставлении услуги «СМС информирование»*, далее по тексту настоящего приложения – *Заявление о предоставлении услуги, отметки об акцепте*) оферты Клиента (поданного в Банк *Заявления о предоставлении услуги*). Если *Заявление о предоставлении услуги* представлено в Банк по Системе в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, - то отметка об акцепте проставляется Банком на распечатанной из Системы копии *Заявления о предоставлении услуги* оферты Клиента (поданного в Банк *Заявления о предоставлении услуги*). Отсканированная копия

Заявления о предоставлении услуги с отметкой Банка об акцепте направляется Клиенту по Системе для сведения.

1.2. Клиент вправе поручить Банку направлять информацию в форме SMS-сообщений, перечень которой указан Клиентом в **Заявлении о предоставлении услуги** (далее по тексту настоящего приложения – **Информация**), не более чем на 3 (Три) указанных Клиентом абонентских номера.

Текстовый формат SMS-сообщений приведен в пункте 4.2. настоящего приложения.

1.3. Стороны признают, что указание Клиентом абонентского номера сотового телефона в **Заявлении о предоставлении услуги/Заявлении об изменении номера сотового телефона** является достаточным подтверждением того, что этот номер является абонентским номером сотового телефона Клиента/представителя Клиента (далее по тексту настоящего приложения – абонентский номер).

1.4. В целях исполнения Банком поручения Клиента, реализации Банком прав и обязанностей Банка, возникающих из поручения Клиента и ДКО, Клиент, подписывая **Заявление о предоставлении услуги**, тем самым выражает свое согласие на предоставление Банком **Информации**, составляющей банковскую тайну, должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями, представителю Клиента, а также оператору подвижной связи, обслуживающему Банк, и/или организации, предоставляющей Банку телематические услуги связи/иному лицу, оказывающему Банку услуги по приему/сбору, обработке, хранению, передаче/рассылке, доставке информации посредством SMS-сообщений (далее по тексту настоящего приложения совместно или каждый в отдельности – оператор связи).

1.5. Банк приступает к оказанию Клиенту **Услуги «СМС информирование»** со дня, следующего за днем получения от Клиента надлежащим образом оформленного **Заявления о предоставлении услуги**.

1.6. Банк направляет Клиенту (представителю Клиента) **Информацию** через оператора связи, обслуживающего Банк, в следующие сроки:

1.6.1. об остатке денежных средств на Счете Клиента – не позднее следующего рабочего дня,

1.6.2. об операциях по зачислению денежных средств на Счет Клиента - о суммах, зачисленных на Счет до 15.00 (по московскому времени) - в этот же день; о суммах, зачисленных на Счет после 15.00 (по московскому времени) – не позднее следующего рабочего дня,

1.6.3. о расходных операциях по Счету Клиента - о суммах, списанных со Счета до 15.00 (по московскому времени) - в этот же день; о суммах, списанных со Счета после 15.00 (по московскому времени) - не позднее следующего рабочего дня,

1.6.4. обо всех операциях по Счету Клиента: об операциях, совершенных по Счету до 15.00 (по московскому времени) - в этот же день; об операциях, совершенных по Счету после 15.00 (по московскому времени) - не позднее следующего рабочего дня,

1.6.5. о выполнении Клиентом условия **Кредитного соглашения** по поддержанию кредитового оборота по Счету (в случае, если согласно условиям Кредитного соглашения Клиент обязан поддерживать кредитовый оборот по Счету Клиента) – не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня окончания Периода, определенного Кредитным соглашением. Термин «Период» используется в значении, определенном **Кредитным соглашением**.

1.6.6. о наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете Клиента - если документ, являющийся основанием для таких ограничений, поступил в Исполняющее подразделение Банка, до 15.00 по московскому времени – не позднее дня поступления в Банк такого документа; если документ, являющийся основанием для таких ограничений, поступил в Исполняющее подразделение Банка после 15.00 по московскому времени – не позднее следующего рабочего дня. Исполняющим подразделением Банка для целей настоящего Соглашения является подразделение Банка, ответственное за исполнение Банком постановлений судебных приставов-исполнителей о наложении ареста на денежные средства, находящиеся в банке и иной кредитной организации, и/или решений уполномоченных государственных органов о приостановлении операций по счетам налогоплательщика/плательщика сборов/налогового агента/плательщика таможенных пошлин/налогов в банке,

1.6.7. о необходимости плановой смены Ключей электронной подписи уполномоченных лиц Клиента – не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до дня окончания срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Владельца СКП ЭП. Термины «Ключ электронной подписи» и «Сертификат ключа проверки электронной подписи Владельца СКП ЭП» используются в значениях, определенных Договором ДБО.

1.6.8. об открытии Счетов – в момент открытия Клиенту Счета,

1.6.9. о наступлении сроков платежей по Кредитным соглашениям (кроме соглашений об овердрафте) – за 3 календарных дня до даты платежа, согласно условиям Кредитного соглашения,

1.6.10. о прекращении действия Кредитных соглашений (кроме соглашения об овердрафте), – на следующий календарный день после полного погашения задолженности по Кредитному соглашению,

1.6.11. о выплате начисленных процентов по Депозитным сделкам – в дату выплаты процентов, начисленных в соответствии с Депозитной сделкой,

1.6.12. о прекращении действия Депозитных сделок – за 3 календарных дня до даты прекращения действия Депозитной сделки,

1.6.13. о выплате начисленных процентов по соглашениям о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, – в дату выплаты процентов, начисленных в соответствии с соглашением о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете,

1.6.14. о прекращении действия соглашений о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, – за 3 календарных дня до даты прекращения действия соглашения о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете,

1.7. **Услуга «СМС информирование»** считается оказанной Банком Клиенту с момента получения SMS-сообщения оператором связи, обслуживающим Банк.

1.8. За оказание **Услуги «СМС информирование»** взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом, вознаграждение за направление информации об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа, в Тарифы Банка не включено и не взимается с Клиента, выбравшего в **Заявлении о предоставлении услуги** информацию о расходных операциях по Счету Клиента и/или обо всех операциях по Счету Клиента.

Клиент, выбравший в **Заявлении о предоставлении услуги** иную информацию (кроме информации о расходных операциях по Счету Клиента и/или обо всех операциях по Счету Клиента), не вправе требовать от Банка представления ему в рамках ДКО на основании поручения информации в форме **SMS-сообщений** об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа.

1.9. Стороны пришли к соглашению о том, что информирование Банком Клиента в соответствии федеральным законом «О национальной платежной системе» об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа, может осуществляться Банком (по усмотрению Банка) путем направления **SMS-сообщений** об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа, на абонентский номер сотового телефона Клиента/представителя Клиента, сообщенный Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами СМС-информирования.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. В рамках ДКО Клиент вправе:

2.1.1. Поручать Банку направлять Информацию в форме **SMS-сообщений** на указанные Клиентом абонентские номера (не более трех номеров).

2.1.2. В любое время изменить один или несколько абонентских номеров, на которые в соответствии с настоящим приложением в рамках ДКО направляется информация в форме SMS-сообщений, путем подачи в Банк **Заявления об изменении номера сотового телефона**, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.1.3. В любое время отказаться от услуги «SMS информирование» полностью или в части путем подачи в Банк **Заявления об отключении услуги «СМС информирование»**, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.2. В рамках ДКО Клиент обязан:

2.2.1. Своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание **Услуги «СМС информирование»**; обеспечивать наличие на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссионного вознаграждения Банку в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

2.2.2. В случае изменения абонентского номера, прекращения полномочий представителя Клиента, абонентский номер которого указан Клиентом в **Заявлении о предоставлении услуги**, утери или кражи сотового телефона Клиента (представителя Клиента), возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в рамках ДКО информация может стать доступной неуполномоченным лицам, незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) уведомить об этом Банк путем представления в Банк **Заявления об изменении номера сотового телефона** по утвержденной Банком форме, подписанного Клиентом или уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3. В рамках ДКО Банк имеет право:

2.3.1. Получать комиссионное вознаграждение за оказание **Услуги «СМС информирование»** в размерах и сроки, установленные Тарифами Банка, в соответствии с п.п.1.14-1.15. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3.2. Изменять в одностороннем порядке текстовый формат SMS-сообщений (пункт 4.2 настоящего приложения), сроки направления Клиенту SMS-сообщений, перечень информации, указанной в п.1.6.

настоящего приложения (в том числе путем дополнения/расширения указанного перечня) с извещением Клиента не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений путем извещения Клиента о таких изменениях одним или несколькими способами по выбору Банка, предусмотренными в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3.3. В одностороннем порядке приостановить оказание Клиенту *Услуги «СМС информирование»* на срок не более 1 (одного) рабочего дня в месяц для проведения технических (регламентных) работ на оборудовании Банка без предварительного уведомления Клиента. Приостановление оказания услуг в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возврата Клиенту комиссионного вознаграждения за *Услугу «СМС информирование»*. Извещение Клиента о проведенных технических (регламентных) работах осуществляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней одним или несколькими способами (по выбору Банка), предусмотренными в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.4. В рамках ДКО Банк обязан:

2.4.1. Оказывать Клиенту *Услугу «СМС информирование»* в соответствии с условиями настоящего приложения и заявлениями, полученными от Клиента в соответствии с настоящим приложением.

2.4.2. Прекратить оказание *Услуги «СМС информирование»* полностью или в указанной Клиентом части не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента *Заявления об отключении услуги «СМС информирование»*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.4.3. Приостановить оказание *Услуги «СМС информирование»* в случае получения от физического лица, абонентский номер сотового телефона которого был указан Клиентом в *Заявлении о предоставлении услуги/Заявлении об изменении номера сотового телефона*, письменного заявления о несогласии такого физического лица на дальнейшее получение *Информации* на абонентский номер сотового телефона этого лица. О получении такого письменного заявления физического лица Банк извещает Клиента по факсу/электронной почте, указанным в *Заявлении на предоставление комплексного обслуживания*, в течение 3 (трех) рабочих дней.

3. Особенности ответственности Сторон по договору, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «СМС информирование».

3.1. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, в результате оказания Банком *Услуги «СМС информирование»* в соответствии с поручением Клиента в рамках ДКО в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- указания Клиентом неверного абонентского номера в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящим приложением;
- кражи или утери сотового телефона Клиента (представителя Клиента), абонентский номер которого указан Клиентом в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящим приложением;
- передачи Клиентом (представителем Клиента) сотового телефона неуполномоченному лицу;
- передачи Клиентом (представителем Клиента) полученной информации неуполномоченным лицам;
- по вине оператора связи;
- неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящего приложения.

3.2. Ответственность за доставку и скорость передачи SMS-сообщений, соблюдение тайны SMS-сообщений несет оператор связи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом (представителем Клиента) SMS-сообщений не по вине Банка, а так же за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- сотовый телефон Клиента (представителя Клиента) не поддерживает функции SMS-сообщений (доставки, получения и т.п.) либо технически неисправен; передача (доставка, получение и т.п.) SMS-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту (представителю Клиента) обслуживающим его оператором связи; иных аналогичных случаях;
- сбоев/технических неисправностей в сетях связи и сервисах провайдеров; перерывов в обслуживании операторов связи и провайдеров; технических неисправностей оборудования операторов связи; иных аналогичных случаях;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед обслуживающим его оператором связи, в частности, в случае просрочки оплаты услуг оператора связи/наличия задолженности перед оператором связи, иных аналогичных случаях;

- указания Клиентом неверного абонентского номера сотового телефона Клиента (представителя Клиента) в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящим приложением;
- кражи или утери сотового телефона Клиента (представителя Клиента);
- передачи Клиентом (представителем Клиента) сотового телефона неуполномоченному лицу;
- отключения телефонного аппарата Клиента (представителя Клиента) или его нахождения вне действия сети связи;
- неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящего приложения.

3.4. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, явившееся следствием неисполнения Клиентом его обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящего приложения, либо следствием необеспечения оператором связи тайны связи.

3.5. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия абонентов - физических лиц на предоставление сведений об их Абонентских номерах Банку и операторам связи, и абоненты – физические лица дали письменные согласия на направление им **Информации** согласно настоящим Правил СМС-информирования Банком и операторами связи, а также на обработку Банком их персональных данных в целях оказания Услуги «СМС информирование» в соответствии с настоящими Правилами СМС-информирования.

4. Заключительные положения

4.1. Предусмотренные настоящим приложением заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием **Системы** в форме электронных документов, подписанных электронной подписью соответствующей Стороны, в случае, если такая возможность предусмотрена **Договором ДБО**, а также при условии, что в **Системе** предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом (для документов, направляемых Клиентом).

4.2. **SMS-сообщения** направляются Банком Клиенту в рамках ДКО в следующем формате:

4.2.1. Об остатке денежных средств на Счете Клиента Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«**Ostatok na schete 40702*1251¹ na 2013-09-01 sostavlyayet 1 000 000 RUR. PSB**» либо «**Остаток на счете 40702*1251¹ на 2013-09-01 составляет 1 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.2. Об операциях по зачислению денежных средств на Счет Клиента Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«**Postuplenie na 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 RUR. Ostatok 6 000 000 RUR. PSB**» либо «**Поступление на 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 руб. Остаток 6 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.3. О расходных операциях по Счету Клиента Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«**Spisanie s 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 RUR. Ostatok 6 000 000 RUR. PSB**» либо «**Списание с 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 руб. Остаток 6 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.4. Обо всех операциях по Счету Клиента Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

4.2.4.1. Об операциях по зачислению денежных средств на Счет Клиента:

«**Postuplenie na 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 RUR. Ostatok 6 000 000 RUR. PSB**» либо «**Поступление на 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 руб. Остаток 6 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.4.2. О расходных операциях по Счету Клиента:

«**Spisanie s 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 RUR. Ostatok 6 000 000 RUR. PSB**» либо «**Списание с 40702*1251¹ 2013-09-01 1 000 000 руб. Остаток 6 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.5. О выполнении Клиентом условия Кредитного соглашения по поддержанию кредитового оборота по Счету Клиента (в случае, если согласно условиям Кредитного соглашения Клиент обязан поддерживать кредитовый оборот по Счету) Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«**Summa oborotov po schetu 40702*1251¹ na 2013-09-01 10 000 000 RUR. PSB**» либо «**Сумма оборотов по счету 40702*1251¹ на 2013-09-01 10 000 000 руб. ПСБ**».

4.2.6. О наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете Клиента Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«**Informiruem o blokirovke sredstv v summe 4 000 000 RUR po schetu 40702*1251¹ PSB**» либо «**Информируем о блокировке средств в сумме 4 000 000 руб. По счету 40702*1251¹ ПСБ**»

или

¹ Указывается балансовая группа и разряды 17-20 открытого Клиенту банковского счета, определяемого в соответствии с требованиями "Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденного Центральным банком Российской Федерации 16.07.2012 г. № 385-П.

«Informiruem o blokirovke rashodnyh operatsiy po schetu 40702*1251¹ PSB» либо **«Информируем о блокировке расходных операций по счету 40702*1251¹ ПСБ»**.

4.2.7. О необходимости плановой смены Ключей электронной подписи уполномоченных лиц Клиента, Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«2013-09-01 istekaet srok klyucha elektronnoi podpisi PSB On-line. PSB» либо **«2013-09-01 истекает срок ключа электронной подписи PSB-online.ПСБ»**.

4.2.8. Об открытии Счета Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, Вам открыт расчетный счет №40702*1251¹. Напоминаем о необходимости уведомления налоговой службы о данном факте в течение 7 дней. ПСБ» либо **«Uvazhaemyj Klient, Vam otkryt raschetnyj schet №40702*1251¹. Napominaem o neobhodimosti uvedomlenija nalogovoj sluzhby o dannom fakte v techenie 7 dnej. PSB»**.

4.2.9. О наступлении сроков платежей по Кредитным соглашениям Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, 2013-09-01 наступает дата очередного платежа по кредитному договору №<номер Кредитного Договора>. Сумма к оплате 100 000 руб. ПСБ» либо **«Uvazhaemyj Klient, 2013-09-01 nastupaet data ocherednogo platezha po kreditnomu dogovoru №<номер Кредитного Договора>. Summa k oplate 100 000 rub. PSB»**.

4.2.10. О прекращении действия Кредитного соглашения Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, поздравляем Вас с полным погашением задолженности по кредитному договору №<номер Кредитного Договора>! Надеемся на дальнейшее сотрудничество! ПСБ» либо **«Uvazhaemyj Klient, pozdravljaem Vas s polnym pogasheniem zadolzhennosti po kreditnomu dogovoru №<номер Кредитного Договора>. Nadeemsja na dal'nejshee sotrudnichestvo! PSB»**.

4.2.11. О выплате начисленных процентов по Депозитной сделке Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, 2013-09-01 по Вашему договору депозита №<номер депозитного договора> выплачены %% в сумме 10 000 руб. на счет №40702*1251¹. ПСБ» либо **«Uvazhaemyj Klient, 2013-09-01 po Vashemu dogovoru depozita №<номер депозитного договора> vuplacheny %% v summe 10 000 rub na schet №40702*1251¹ PSB»**.

4.2.12. О прекращении действия Депозитной сделки Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, действие договора депозита «Управляемый» №<номер депозитного договора> прекращается 2013-09-01. ПСБ.» либо **«Uvazhaemyj Klient, dejstvie dogovora depozita «Управляемый» №<номер депозитного договора> prekrashhaetsja 2013-09-01. PSB.»**

4.2.13. О выплате начисленных процентов по соглашению о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, 2013-09-01 по соглашению №<номер соглашения> о начислении %% на остаток на счете №40702*1251² выплачено 1 000 руб. ПСБ» либо **«Uvazhaemyj Klient, 2013-09-01 po soglasheniju №<номер соглашения> o nachislenii %% na ostatok na schete №40702*1251¹ vuplachenno 1 000 rub. PSB»**.

4.2.14. О прекращении действия соглашения о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк направляет Клиенту **SMS-сообщения** следующего содержания (по выбору Банка):

«Уважаемый Клиент, 2013-09-01 завершается срок действия соглашения №<номер соглашения> о начислении %% на остаток на счете №40702*1251¹. ПСБ.» либо **«Uvazhaemyj Klient, 2013-09-01 zavershaetsja srok dejstvija soglashenija №<номер соглашения> o nachislenii %% na ostatok na schete №40702*1251¹. PSB.»**

² Указывается балансовая группа и разряды 17-20 открытого Клиенту банковского счета, определяемого в соответствии с требованиями "Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденного Центральным банком Российской Федерации 16.07.2012 г. № 385-П.

Приложение №3

к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

Правила оказания ОАО «Промсвязьбанк» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «Постоянные поручения» в рамках комплексного банковского обслуживания

1.1. Настоящие Правила исполнения постоянных поручений являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ г. и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «Постоянные поручения».

Заключение такого договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам исполнения постоянных поручений в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Распоряжении на периодическое перечисление денежных средств**, далее по тексту настоящего приложения – **Распоряжение, отметки об акцепте**) оферты Клиента (поданного в Банк **Распоряжения**). Если **Распоряжение** представлено в Банк в форме электронного документа по Системе - то отметка об акцепте проставляется Банком на распечатанной из Системы копии **Распоряжения** оферты Клиента (поданного в Банк **Распоряжения**). Отсканированная копия **Распоряжения** с отметкой Банка об акцепте направляется Клиенту по Системе для сведения.

1.2. В рамках ДКО Клиент вправе давать Банку (предъявлять в Банк) Распоряжения на проведение по Счетам Клиента (за исключением Счетов со специальным Режимом), открытым в Банке в валюте Российской Федерации, операций в валюте Российской Федерации на основании расчетных документов (платежных поручений или иных расчетных документов), составляемых Банком для исполнения распоряжений Клиента. Количество Распоряжений, которые могут быть поданы в отношении одного Счета, не ограничивается.

1.3. Распоряжения Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Счетам Клиента (далее соответственно – Распоряжение или Распоряжения), должны быть предъявлены в Банк в одной из нижеуказанных форм:

- в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, подписанного уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в имеющейся в Банке **Карточке**, и скрепленного оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в **Карточке** (при наличии печати);

- в форме электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного **Системой «PSB On-Line»** шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) на распоряжение Счетом лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных **Договором ДБО** (в случае, если между Сторонами заключен и действует **Договор ДБО**). Распоряжения Клиента в форме электронных документов могут предъявляться в Банк только с использованием **Системы «PSB On-Line»** и только в случае, если возможность заполнения шаблонов Распоряжений Клиента обеспечивается настройками **Системы «PSB On-Line»**.

1.4. Предъявляя в Банк Распоряжение в соответствии с настоящими Правилами исполнения постоянных поручений, Клиент поручает Банку проводить по Счету, указанному в Распоряжении и открытому Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации, операции в валюте Российской Федерации на основании расчетных документов, составляемых Банком для исполнения предъявленного Распоряжения. Банк обязуется составлять на основании Распоряжений Клиента, предъявленных в Банк в соответствии с настоящим приложением, расчетные документы и проводить на их основании по Счету Клиента, открытому Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации и не являющемуся Счетом со Специальным режимом, операции в валюте Российской Федерации.

Клиент вправе предъявлять в Банк в рамках ДКО, в соответствии с установленными настоящим приложением правилами, неограниченное количество Распоряжений Клиента или не предъявлять ни одного.

В рамках ДКО и настоящих Правил исполнения постоянных поручений Клиент не вправе давать Банку Распоряжения для перечисления денежных средств со Счета Клиента в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

1.5. Распоряжение должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня, когда Банк должен осуществить первое перечисление денежных средств со Счета Клиента в соответствии с указанной Клиентом в Распоряжении периодичностью составления расчетных документов.

1.6. Распоряжение может быть дано Клиентом, являющимся резидентом Российской Федерации, только в случае, если операции, проводимые Банком по Счету на основании расчетных документов, составляемых Банком для исполнения Распоряжения, не являются валютными операциями в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле. Получателем денежных средств в Распоряжениях Клиента, являющегося резидентом Российской Федерации, может быть указан только резидент Российской Федерации.

1.7. Распоряжение Клиента, являющегося нерезидентом Российской Федерации, должно содержать сведения, которые должны быть указаны в расчетных документах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативными актами Банка России.

1.8. Распоряжение Клиента, реквизиты которого не соответствуют установленным требованиям, в т.ч. оформленное не по установленной Банком форме и/или не в соответствии с п.1.6. настоящего приложения (для Клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации) или п.1.7. настоящего приложения (для Клиентов, являющихся нерезидентами Российской Федерации), либо не в соответствии с требованиями законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, Банк не принимает, о чем направляет Клиенту уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Распоряжения, одним из следующих способов по усмотрению Банка:

- с использованием **Системы «PSB On-Line»** (в случае, если между Сторонами заключен и действует **Договор ДБО**),

- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (получении).

1.9. Клиент вправе в любое время предъявить в Банк письменное указание Банку прекратить исполнение соответствующего Распоряжения Клиента (заявление об отзыве Распоряжения). Такое указание должно быть подписано уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в **Карточке**, и скреплено оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в **Карточке** (при наличии печати) (если указание оформлено на бумажном носителе) либо должно быть подписано (защищено) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) на распоряжение Счетом лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных **Договором ДБО** (если указание оформлено в форме электронного документа) и предъявлено в Банк с использованием **Системы «PSB On-Line»**. Если отзываемое Распоряжение было передано в Банк с использованием **Системы «PSB On-Line»**, указание также должно быть предъявлено в Банк с использованием **Системы «PSB On-Line»**.

В указании Клиента должны быть сведения о номере и дате Распоряжения Клиента, исполнение которого Банк должен прекратить, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Указание может быть составлено с использованием предусмотренного **Системой «PSB On-Line»** шаблона (в случае, если возможность заполнения соответствующего шаблона обеспечивается настройками **Системы «PSB On-Line»**).

Указание должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до дня, начиная с которого Банк прекращает исполнять Распоряжение Клиента.

1.10. Стороны пришли к соглашению о том, что при предъявлении в Банк решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Счету, к которому Клиент предъявил Распоряжение в рамках ДКО в соответствии с настоящим приложением, без указания в таком решении суммы, в пределах которой расходные операции по Счету должны быть приостановлены Банком, Банк не составляет расчетные документы для исполнения Распоряжения до момента получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения уполномоченного органа об отмене указанного решения о приостановлении операций.

1.11. Если после предъявления Клиентом в Банк Распоряжения между Банком и Клиентом будет заключено соглашение о поддержании Клиентом на соответствующем Счете неснижаемого остатка денежных средств в целях начисления процентов за пользование Банком находящимися на этом Счете денежными средствами, Клиент вправе отозвать ранее предъявленное Распоряжение и направить в Банк новое Распоряжение с новыми условиями определения суммы, подлежащей списанию со Счета.

1.12. Расчетные документы, составляемые Банком в соответствии с настоящим приложением для исполнения Распоряжений Клиента, оформляются Банком с учетом следующего:

1.12.1. «Дата расчетного документа» - заполняется Банком, исходя из выбранной Клиентом в Распоряжении периодичности составления расчетных документов,

1.12.2. «Номер расчетного документа» - определяется Банком самостоятельно,

1.12.3. «Вид платежа» - указывается «электронно» либо «срочно» (в случае, если Клиент в Распоряжении поручил Банку указывать в поле «Вид платежа» отметку «Срочно»),

1.12.4. «Плательщик», «ИНН», «КПП» плательщика, «Счет плательщика», «Банк плательщика», «к/с. №», «БИК» банка плательщика, «Получатель», «ИНН», «КПП» получателя, «Счет получателя», «Банк получателя», «сч. №», «БИК» банка получателя - указываются Банком в соответствии с Распоряжением Клиента;

1.12.5. «Вид операции» - «01» во всех расчетных документах,

1.12.6. «Очередность платежа» - «б» во всех расчетных документах,

1.12.7. «Сумма платежа» - указывается / рассчитывается Банком в соответствии с алгоритмом, указанным Клиентом в Распоряжении;

1.12.8. «Назначение платежа» - указывается Банком в соответствии с Распоряжением Клиента.

1.13. Составленные Банком расчетные документы оформляются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, подписываются должностными лицами Банка, уполномоченными подписывать расчетные документы, с проставлением печати Банка, определенной для этих целей распорядительными документами Банка (если наличие печати обязательно в соответствии с нормативными актами Банка России).

1.14. За услуги, оказываемые Банком Клиенту в соответствии с настоящим приложением, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, установленном в Тарифах Банка по продукту «Постоянные поручения» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Денежные средства в уплату комиссионного вознаграждения Банку за оказываемые Клиенту в соответствии с настоящим приложением услуги взимаются Банком в порядке, установленном п.1.15., 1.16 Правил комплексного банковского обслуживания.

Приложение №4

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

В настоящих Правилах банковского счета используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил банковского счета явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах банковского счета и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Договор банковского счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил банковского счета, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами банковского счета.

Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк» (Заявление о присоединении) – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора(-ов) банковского счета.

Заявление на закрытие банковского счета – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

Обслуживающее подразделение – подразделение Банка (в т.ч. обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила банковского счета являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ г.

Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского счета в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении о присоединении** отметки об открытии Счета) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе **Заявления о присоединении**, составленного по форме Банка). Дата заключения Договора банковского счета указывается Банком в отметке об открытии Счета. Если **Заявление о присоединении** представлено в Банк по Системе в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, - то отметка об открытии Счета проставляется Банком на распечатанной из Системы копии **Заявления о присоединении** оферты Клиента (поданного в Банк **Заявления о присоединении**). Отсканированная копия **Заявления о присоединении** с отметкой Банка об открытии Счета направляется Клиенту по Системе для сведения.

Права и обязанности Сторон по Договору банковского счета возникают с момента его заключения Сторонами. В качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета Клиенту выдается либо направляется по Системе Сообщение об открытии Счета.

1.2.1. В случае, если в **Заявлении о присоединении** Клиент попросил Банк открыть ему несколько Счетов, такое **Заявление о присоединении** признается Сторонами содержащим несколько оферт на заключение нескольких Договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в **Заявлении о присоединении**). Акцепт Банком такой оферты является акцептом на заключение нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком **Заявлении о присоединении**.

Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.

1.3. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, используемыми в международной практике международными правилами, а

также условиями настоящих Правил банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правила банковского счета, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

1.4. Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями Правил банковского счета и Тарифами размещает Правила банковского счета (в том числе изменения и дополнения в Правила банковского счета) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из способов (по усмотрению Банка), предусмотренных п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2. Порядок открытия и ведения банковского счета.

2.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и

- отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

2.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в **Заявлении о присоединении**. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

Документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с п.2.2. настоящих Правил банковского счета, представляются в подразделение Банка, указанное Клиентом в **Заявлении о присоединении**. Счет открывается Клиенту в подразделении Банка, в которое предоставлено **Заявление о присоединении**. Обслуживание Клиента осуществляется в подразделении Банка, в которое предоставлено **Заявление о присоединении**, если Обслуживающее подразделение не было изменено в порядке, предусмотренном третьим абзацем настоящего пункта, либо по заявлению Клиента. Перечень подразделений Банка, в которые могут быть представлены документы, необходимые для открытия Счета, и в которых может осуществляться обслуживание Счетов (перечень Обслуживающих подразделений), определяется Банком в одностороннем порядке.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить Обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до дня начала обслуживания Клиента в новом Обслуживающем подразделении.

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

2.5. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и получения Банком противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, карточках с образцами подписей и оттиска печати, иных документах (фактах),

информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с п.5.1 Правил комплексного банковского обслуживания, Банк осуществляет операции по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями лиц, полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка путем представления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая карточку с образцами подписей и оттиска печати.

2.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

В случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с Режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным Режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным Режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

С даты вступления в действие настоящей редакции Правил банковского счета и до внесения изменений в Правила банковского счета, на основании Договора банковского счета, заключаемого путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского счета, могут быть открыты только банковские счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, не являющиеся специальными банковскими счетами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не имеющие специального Режима.

2.7. Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента.

Распоряжения, предъявляемые к Счету, принимаются Банком к исполнению независимо от суммы, в них указанной, и от наличия денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом или настоящими Правилами банковского счета.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента предъявленные к Счету распоряжения Клиента, иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством, настоящими Правилами банковского счета или соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено изменение указанной последовательности. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности средств на Счете распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в установленный настоящими Правилами банковского счета срок и в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

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

2.7.1. В случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей при недостаточности собственных денежных средств на Счете, Банком может быть предоставлен кредит в форме «овердрафт», в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

2.8. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета (в том числе Приложениями к настоящим Правилам банковского счета) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по списанию денежных средств со Счета в валюте Счета на основании:

- платежных поручений, кассовых документов и иных распоряжений Клиента;
- инкассовых поручений и иных распоряжений, предъявляемых к Счету лицами и/или органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента, для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента (взыскателей

средств);

- инкассовых поручений, предъявляемых к Счету получателями средств при расчетах по инкассо;
- платежных требований и иных составленных по установленным Банком формам распоряжений, предъявляемых к Счету получателями средств при осуществлении расчетов в форме перевода денежных средств по требованиям получателя средств (прямого дебетования);

- расчетных документов и иных распоряжений Банка (включая банковские и платежные ордера, применяемые в случаях, установленных нормативными актами Банка России), в том числе, но не исключительно: составленных Банком на основании распоряжений Клиента, иных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами банковского счета для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

Распоряжения, для которых Банком России не установлены реквизиты и формы, должны быть составлены по установленным Банком формам.

Вышеуказанные документы принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета.

Перечень распоряжений, на основании которых Банк производит операции по Счету, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.8.1. В случае если на основании распоряжения Клиента, составленного по установленной Банком форме и предъявленного к Счету, открытому Клиенту в иностранной валюте, денежные средства списываются со Счета Клиента для их последующей конвертации в иную валюту, то конверсионная операция осуществляется по курсу Банка на момент списания средств со Счета Клиента.

2.9. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета (в том числе Приложениями к настоящим Правилам) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет в валюте Счета на основании кассовых, расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

Поступившие на Счет, открытый Клиенту в иностранной валюте, денежные средства в иной иностранной валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет Клиента в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для юридических лиц, установленному на момент совершения операции.

2.10. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту - «Операционное время (день)'). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

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

В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания.

Порядок выполнения Банком процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

2.12. Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет. При этом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами банковского счета или отдельным соглашением (договором) между Сторонами, допускается зачисление денежных средств на Счет Клиента по двум реквизитам, определяемым Банком в одностороннем порядке и доводимым до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное

наименование Клиента, номер Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Перечисление Банком денежных средств со Счета и/или исполнение распоряжений Клиента о выдаче наличных денежных средств со Счета (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами) производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих документов, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д. Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком, в т.ч. в Тарифах.

В случае, если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление Банком вышеуказанных денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

2.14. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче наличных денежных средств со Счета считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы денежных средств в размере, указанном в денежном чеке на получение наличных средств, лицу, указанному Клиентом в данном денежном чеке, а в случае заключения с Клиентом соответствующего договора (соглашения) о доставке наличных денежных средств, получаемых Клиентом по денежному чеку, – в момент передачи инкассаторами Банка (иной уполномоченной Банком организации) наличных денежных средств лицу, указанному Клиентом в данном денежном чеке.

2.15. Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, а также денежные средства в оплату комиссионного вознаграждения Банка, расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами (далее – комиссионное вознаграждение), включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные настоящими Правилами банковского счета, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров или мемориальных исправительных ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России) в сроки, установленные соответствующими тарифами или настоящими Правилами банковского счета.

Присоединившись к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставяемых Банком к Счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным настоящими Правилами банковского счета и/или Тарифами (включая обязательства по уплате Банку комиссионного вознаграждения, по возмещению Банку расходов и иных сумм Клиентом, являющимся получателем средств по аккредитиву, - в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и плательщиком денежных средств по аккредитиву), либо в целях списания ошибочно зачисленных на счет денежных средств, - без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Правил банковского счета и/или Тарифов, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

2.16. Денежные средства, причитающиеся Банку в связи с исполнением заключенных между Банком и Клиентом кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента при наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве Банка на списание денежных средств со счетов Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет.

2.17. Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным/согласованным с Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих

условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку:

- в заключенном между Сторонами соглашении о предоставлении заранее данного акцепта/соглашении об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/ином договоре (соглашении) между Банком и Клиентом, предусматривающем право получателя средств предъявлять платежные требования/иные составленные по утвержденной/согласованной с Банком форме распоряжения к Счету Клиента;

- в виде отдельного документа, составленного Клиентом по утвержденной Банком или согласованной с Банком форме, подписанного (удостоверенного) уполномоченными на распоряжение Счетом лицами Клиента, а также скрепленного оттиском печати Клиента, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (при наличии оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента). Печать необходима только на документе, представленном в Банк на бумажном носителе. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателям средств, в отношении которых Клиент предоставил в Банк заранее данный акцепт в виде отдельного документа, право предъявлять к Счету Клиента распоряжения таких получателей средств.

В случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента такое распоряжение подлежит возврату получателю средств, если отдельным договором (соглашением) между Сторонами не предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт Клиента.

Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно - последующий акцепт) в порядке, устанавливаемом Банком. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок по установленной Банком форме.

2.18. Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании инкассовых поручений в следующих случаях:

2.18.1. по распоряжениям взыскателей средств;

2.18.2. в случаях, предусмотренных заключенными между Сторонами соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/иным договором (соглашением) между Сторонами, предусматривающим условие о списании средств со Счета на основании инкассовых поручений получателя средств, в отношении которого Клиент в таком соглашении или в отдельном документе, составленном по утвержденной Банком или согласованной Банком форме, предоставлены в Банк сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств;

2.18.3. в случае подтверждения Клиентом права получателя средств, являющегося лизингодателем, предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента (далее в настоящем разделе – Право получателя-лизингодателя) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил банковского счета. Подтверждения Клиентом Права получателя-лизингодателя не требуется в случае подтверждения этого права самим получателем средств, являющимся лизингодателем, в порядке, установленном в пункте 2.18.4. настоящих Правил;

Стороны пришли к соглашению, что Клиент считается подтвердившим Право получателя-лизингодателя в следующих случаях:

- Клиент представил в Банк сведения о получателе средств, имеющем Право получателя-лизингодателя, обязательстве плательщика (Клиента) и основном договоре; либо

- до 12 часов 00 минут местного времени рабочего дня, следующего за днем направления Банком Клиенту запроса о подтверждении Права получателя-лизингодателя (далее в настоящем разделе – Запрос), Клиент подтвердил Право получателя-лизингодателя в порядке, предусмотренном пунктом **2.18.3.2.** настоящих Правил банковского счета.

2.18.3.1. Банк направляет Клиенту Запрос одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием факсимильной связи - в формате факсимильного сообщения, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п. **3.3.14.** настоящих Правил банковского счета;

- с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания) в форме электронного документа, подписанного (защищенного) электронной подписью уполномоченного лица Банка;

- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином

документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14. настоящих Правил банковского счета;

- с использованием средств связи - в формате SMS-сообщения, направленного на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона (если между Клиентом и Банком заключено соглашение об оказании услуги «SMS информирование»).

Риск неполучения Клиентом Запроса, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами, несет Клиент.

2.18.3.2. Ответ на Запрос (подтверждение Права получателя-лизингодателя) должен быть представлен Клиентом в Банк в письменной форме одним из следующих способов:

- путем передачи ответа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Клиента, в Обслуживающее подразделение Банка;

- путем направления в Банк сообщения в форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, - с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания).

2.18.4. в случае подтверждения получателем средств, являющимся лизингодателем, своего права предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента посредством представления в Банк соответствующих документов (в частности, заверенной копии договора лизинга). При представлении в Банк получателем средств, являющимся лизингодателем, указанных документов, право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента считается подтвержденным получателем средств, являющимся лизингодателем.

2.19. Выписки по операциям по Счету и приложения к ним, в том числе расчетные документы и иные распоряжения, предоставляются Банком Клиенту в порядке, устанавливаемом Банком и доводимом Банком до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

Выписки и приложенные к ним документы предоставляются Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету или поступления документов в Банк, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке, предусмотренном таким договором. Время выдачи выписок по Счету устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

3. Обязанности Сторон.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета, операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Правилами банковского счета, за исключением расчетов чеками, а также расчетов по непокрытым аккредитивам (если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом).

3.1.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

3.1.3. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

3.1.4. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами).

3.1.5. Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению способом, указанным в п.3.3.5. настоящих Правил банковского счета.

3.1.6. Выдавать выписки по Счету, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета.

3.1.7. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Хранить документы/копии документов, предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктом 3.3.12. настоящих Правил банковского счета, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

3.1.9. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

3.1.10. В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

3.2. В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом:

- некоторые из предусмотренных п.3.1. настоящих Правил банковского счета обязанностей не осуществляются Банком (если это прямо предусмотрено Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом) либо должны исполняться Банком с особенностями, предусмотренными Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом);

- на Банк могут быть возложены дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом (если Банк обслуживает Счет с соответствующим Режимом).

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

3.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета.

3.3.3. Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного времени, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

3.3.4. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

3.3.5. Предоставлять в Банк инкассовые поручения, платежные требования, с указанием способа отправки в банк, обслуживающий плательщика (заказная или специальная почта, курьерская служба и т.п.), в сопроводительном письме.

3.3.6. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.7. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

3.3.8. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента или неправильно списанных со Счета), предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента

совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.3.9. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства на корреспондентский счет Банка (подразделения Банка), с которого эти денежные средства были зачислены на Счет Клиента, либо по реквизитам, указанным в требовании Банка, - в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с п. 3.3.8 настоящих Правил банковского счета либо с момента получения требования Банка.

3.3.10. В случае, если денежных средств, имеющихся на Счете, недостаточно для проведения Банком операций по списанию денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с п. 2.15 настоящих Правил банковского счета, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка о причитающихся с него суммах оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, а также в указанный срок перечислять по реквизитам, указанным Банком в письменном извещении, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

3.3.11. Производить с Банком сверку остатка денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на 1 (Первое) января очередного года не позднее 31 (Тридцать первого) января указанного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (Первое) января считается подтвержденным Клиентом.

3.3.12. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, юридическим адресом, местонахождением, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений и/или принятия таких решений.

3.3.13. В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии открытых паспортов сделок представить в Банк заявление о закрытии ПС или о переводе ПС из Банка в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

3.3.14. Предоставить Банку при заключении Договора банковского счета достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и/или факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, почтовый адрес, иную информацию), а также фактическом месте нахождения Клиента (если оно отлично от места нахождения, указанного в учредительных документах Клиента), а в случае изменения такой информации – незамедлительно предоставлять Банку обновленную информацию для связи с Клиентом, информацию о фактическом месте нахождения Клиента.

3.3.15. Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента.

3.3.16. В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

3.3.17. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), т.е. лица(лиц), к выгоде которого(-ых) действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, банковских операций и иных сделок, или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк анкеты выгодоприобретателя/ информации о бенефициарном владельце(-ах).

3.3.18. Надлежащим образом исполнять дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета со специальным Режимом (если на основании Договора банковского счета Клиенту открыт счет с соответствующим Режимом).

4. Права Сторон.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами

4.1.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

4.1.3.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

4.1.3.2. непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.1.3.3. поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента.

4.1.3.4. недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;

4.1.3.5. наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.3.6. несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

4.1.3.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон либо Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета, в частности, но не исключительно: предусматривающими особенности обслуживания Счета со специальным Режимом - при обслуживании счета с таким Режимом.

4.1.4. Изменять в одностороннем порядке Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание и иные тарифы, связанные с обслуживанием Счета и ведением операций по нему, путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации одним или несколькими из способов, указанных в п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

4.1.5. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами банковского счета либо законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России, установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), - то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

4.1.7. Предъявлять требования (распоряжения) к Счету Клиента для списания денежных средств со Счета в случаях, установленных нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и настоящими Правилами банковского счета.

4.2.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

4.2.3. Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Правилами банковского счета, с возмещением Банку понесенных им расходов, в т.ч. в размере, установленном Тарифами.

4.2.4. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

4.2.5. В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом либо

настоящими Правилами банковского счета (Приложениями к настоящим Правилам банковского счета), поручать Банку составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

4.3. Клиент поручает Банку:

4.3.1. Зачислять на Счет Клиента суммы излишков, выявленных при пересчете проинкассированной денежной наличности, поступившей в кассу Банка при инкассации.

4.3.2. Производить перечисление денежных средств в рамках платежной системы Банка России или в рамках иных платежных систем по усмотрению Банка.

4.4. Стороны вправе заключить соглашение, в соответствии с которым Банк примет на себя обязательства по открытию Клиенту непокрытого(ых) аккредитива(ов) в порядке и на условиях, предусмотренных таким соглашением.

4.5. В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом – Сторонам могут быть предоставлены дополнительные права, указанные в Приложениях к настоящим Правилам банковского счета.

5. Начисление процентов.

5.1. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

6. Особенности ответственности Сторон по Договору банковского счета.

6.1. Ответственность Банка:

6.1.1. Банк несет ответственность за незачисление или несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание со Счета, а также за невыполнение и/или несвоевременное выполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

6.1.2. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.1.3. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

6.1.4. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных, кассовых документов или иных распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

6.1.5. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и/или кассового документа и/или иного распоряжения, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами

банковского счета процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента.

6.2. Ответственность Клиента:

6.2.1. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации (а в случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом – за соответствие операций Режиму счета), а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.2.2. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

6.2.3. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера учетной ставки Банка России (если Счет открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Счет открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6.2.4. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию), а также обязанности по своевременному предоставлению Банку обновленной информации.

6.2.5. Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

7. Срок действия Договора банковского счета. Отказ от Правил. Расторжение Договора банковского счета

7.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до 31 декабря текущего года.

В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора банковского счета, об отказе от пролонгации Договора на новый срок (следующий календарный год), действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк **Заявление на закрытие банковского счета** по установленной Банком форме, сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору.

На основании **Заявления на закрытие банковского счета** расторгается только Договор банковского счета, заключенный в отношении Счета, указанного в этом **Заявлении на закрытие банковского счета**.

7.3. Факт приема Банком **Заявления на закрытие банковского счета** подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

7.4. Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 7.2. настоящих Правил банковского счета. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме (данный порядок применяется только для клиентов – индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

7.5. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил банковского счета в отношении Счета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не

поступили денежные средства.

7.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

8. Дополнительные условия.

8.1. Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком и/или третьими лицами, начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, порядок электронного документооборота с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания/телекоммуникационных каналов общего доступа, в т.ч. с применением электронной подписи и/или других средств защиты информации, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.

8.2. Все предусмотренные Договором банковского счета заявления и уведомления Клиента направляются им в Банк по реквизитам Обслуживающего подразделения Банка, указанным на сайте Банка <http://www.psbank.ru/> или иным реквизитам, сообщенным Банком Клиенту любым из способов, указанных в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и скрепленные оттиском печати Клиента (при наличии печати).

В случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направлять в Банк заявления, уведомления, иные документы с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. В случае, если настоящими Правилами предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по утвержденной Банком форме – такой документ может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания только в случае, если возможность заполнения Клиентом шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками Системы Дистанционного банковского обслуживания.

Все предусмотренные Договором уведомления Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются Банком Клиенту с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента – с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания) либо путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи заказного письма по реквизитам, сообщенным Клиентом в **Заявлении о присоединении** или в ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами.

Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

8.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Приложение № 5

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

Правила предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову в рамках комплексного банковского обслуживания

В настоящих Правилах предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, информации, составляющей банковскую тайну, по кодовому слову в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила информирования по кодовому слову) используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил информирования по кодовому слову явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах информирования по кодовому слову и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Услуга «Информирование по кодовому слову» - оказываемая Банком Клиенту в рамках ДКО услуга, заключающаяся в предоставлении Банком Клиенту (представителю Клиента) по устным запросам Клиента (представителя Клиента) информации обо всех Счетах Клиента, открытых в Банке (в т.ч. вне рамок ДКО) (далее – Счета), только после сообщения Клиентом (представителем Клиента) Банку по телефону кодового слова.

Кодовое слово – определенная Клиентом комбинация букв русского алфавита и цифр (цифры указываются по желанию Клиента), устное сообщение по телефону которой любым физическим лицом работнику Банка признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента.

Компрометация кодового слова – ознакомление третьими лицами с кодовым словом либо подозрение, что такое ознакомление имело место. К событиям, связанным с Компрометацией кодового слова относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное копирование носителя информации, содержащего кодовое слово;
- утрата носителя информации, содержащего кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение, прекращение соответствующих полномочий работников Клиента, ознакомленных с кодовым словом;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя информации, содержащего кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к носителю информации, содержащему кодовое слово, либо подозрение, что такой доступ имел место;
- несанкционированное ознакомление третьего лица с кодовым словом путем восприятия им соответствующей звуковой информации либо подозрение, что такое ознакомление имело место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного ознакомления третьих лиц с кодовым словом.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила информирования по кодовому слову являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ г., и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «Информирование по кодовому слову».

Заключение такого договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам информирования по кодовому слову в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении на предоставление комплексного обслуживания** (в случае установления Клиентом кодового слова в таком заявлении) и/или **Заявлении об установлении (изменении) кодового слова**», далее по тексту настоящего приложения именуемые также **Заявлением о предоставлении услуги**, отметки об акцепте оферты Клиента) **Заявления о предоставлении услуги**, поданного в Банк в одной из нижеуказанных форм:

- документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью Клиента (при наличии печати);
- электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой шаблона и переданного по Системе, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО (только для *Заявления об установлении (изменении) кодового слова*»);
- сообщения, переданного по Системе с вложенным файлом, составленным по форме Банка, и подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. *Заявление о предоставлении услуги* в форме сообщения с вложенным файлом может быть направлено Клиентом в Банк только при условии, если возможность заполнения шаблона *Заявления о предоставлении услуги* не обеспечивается настройками Системы (только для *Заявления об установлении (изменении) кодового слова*»).

Полномочия представителя Клиента, подписавшего *Заявление о предоставлении услуги*, в т.ч. электронной подписью, должны быть подтверждены Банку в соответствии законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка путем предоставления Клиентом в Банк соответствующих документов.

Если *Заявление о предоставлении услуги* представлено в Банк по Системе - то отметка об акцепте проставляется Банком на распечатанной из Системы копии *Заявления о предоставлении услуги* оферты Клиента (поданного в Банк *Заявления о предоставлении услуги*). Отсканированная копия *Заявления о предоставлении услуги* с отметкой Банка об акцепте направляется Клиенту по Системе для сведения.

1.2. В целях исполнения Банком поручения Клиента, реализации Банком прав и обязанностей Банка, возникающих из поручения Клиента и ДКО, Клиент, подписывая *Заявление о предоставлении услуги*, тем самым выражает свое согласие на предоставление Банком Клиенту (представителю Клиента), устно сообщившему Банку по телефону соответствующее кодовое слово, информации о Счетах Клиента, в том числе:

- 1.2.1. об остатке денежных средств на Счете (-ах),
- 1.2.2. об операциях по зачислению денежных средств на Счет (-а) Клиента,
- 1.2.3. о расходных операциях по Счету (-ам) Клиента,
- 1.2.4. об отправителе (плательщике) денежных средств, поступивших на Счет (-а) Клиента (наименование), банке плательщика (наименование),
- 1.2.5. о наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете (-ах) Клиента (арест, приостановление операций по Счету (-ам) Клиента).
- 1.2.6. о процедурах исполнения распоряжений к Счету (-ам).

1.3. Стороны договорились, что в соответствии с п.1.2. настоящих Правил информирования по кодовому слову информация о Счетах Клиента будет предоставляться Банком Клиенту (представителю Клиента) только после сообщения Клиентом (представителем Клиента) Банку по телефону кодового слова.

При этом физическое лицо, сообщившее по телефону сотруднику Банка кодовое слово, рассматривается Сторонами в качестве представителя Клиента, надлежащим образом уполномоченного на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента.

Кодовое слово устанавливается Клиентом и доводится до сведения Банка путем его указания в *Заявлении о предоставлении услуги*, составленном в соответствии с п.1.1. настоящих Правил информирования по кодовому слову.

2.Права и обязанности Сторон.

2.1. Банк имеет право:

2.1.1. Требовать от лица, обратившегося в Банк по телефону с запросом о предоставлении информации по Счетам Клиента, указанной в п.1.2. настоящего Приложения, сообщения Банку кодового слова, установленного Клиентом и доведенного Клиентом до сведения Банка в порядке, установленном настоящим Приложением.

2.1.2. Осуществлять аудиозапись телефонных переговоров. Стороны признают аудиозаписи телефонных переговоров в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

2.1.3. Изменять в одностороннем порядке, перечень информации, указанной в п.1.2. настоящего приложения (в том числе путем дополнения/расширения указанного перечня), с извещением Клиента не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений путем извещения

Клиента о таких изменениях одним или несколькими способами по выбору Банка, предусмотренными в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Предоставлять информацию по Счетам Клиента, указанную в п.1.2. настоящего Приложения, лицу, обратившемуся в Банк по телефону с запросом о предоставлении такой информации и сообщившему Банку верное кодовое слово. Верным является кодовое слово, установленное Клиентом и доведенное Клиентом до сведения Банка в порядке, установленном настоящим Приложением.

2.2.2. Отказать лицу, обратившемуся в Банк по телефону с запросом о предоставлении информации по Счетам Клиента, указанной в п.1.2. настоящего Приложения, в предоставлении такой информации, если такое лицо не сообщит/откажется сообщить/сообщит неверное кодовое слово.

2.2.3. Принимать все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка.

2.2.4. Прекратить оказание *Услуги «Информирование по кодовому слову»* не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента *Заявления об отказе от услуги «Информирование по кодовому слову»*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3. Клиент вправе:

2.3.1. Получать от Банка по телефону информацию по Счетам Клиента, указанную в п.1.2. настоящего Приложения, в соответствии с настоящим Приложением.

2.3.2. В любое время изменить кодовое слово путем подачи в Банк *Заявления об установлении (изменении) кодового слова*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.4. Клиент обязан:

2.4.1. Обеспечить хранение информации о кодовом слове способом, делающим кодовое слово недоступным третьим лицам, а также незамедлительно уведомлять Банк о его Компрометации, путем подачи в Банк заявления (в произвольной форме), подписанного Клиентом (представителем Клиента).

2.4.2. Обеспечить недоступность информации о кодовом слове лицам, в том числе работникам и представителям Клиента, не наделенным полномочиями получать в Банке информацию по кодовому слову.

3. Ответственность Сторон.

3.1. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Банком информации о Счетах Клиента в соответствии с п.1.2. настоящих Правил информирования по кодовому слову по телефону влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

3.2. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц, назвавших работнику Банка верное кодовое слово, к информации о Счетах Клиента, передаваемой Банком по телефону в рамках оказания услуги «Информирование по кодовому слову».

3.3. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом кодового слова.

3.4. Ответственность за соблюдение тайны телефонных переговоров в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 г. №126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

3.5. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, явившееся следствием неисполнения Клиентом его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о Компрометации кодового слова.

Приложение № 6

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк»

Правила начисления и выплаты ОАО «Промсвязьбанк» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в рамках комплексного банковского обслуживания

В настоящих Правилах начисления процентов используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил начисления процентов явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах начисления процентов и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

Соглашение о процентах (Соглашение о НСО) - соглашение о начислении Банком процентов за пользование денежными средствами в размере Неснижаемого остатка, находящимися на Счете, открытом Клиенту в Банке.

Период нахождения средств на Счете – период, за который Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты и в течение которого Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, не менее согласованного Сторонами Неснижаемого остатка. Период нахождения средств на Счете определяется путем согласования даты начала размещения Неснижаемого остатка и даты окончания размещения Неснижаемого остатка.

Неснижаемый остаток (НСО) – согласованная Сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязан поддерживать на Счете в течение Периода нахождения средств на Счете и на которую Банк начисляет и выплачивает проценты по согласованной Сторонами ставке.

Совокупный остаток - сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете Клиента в определенный период времени в соответствии со всеми действующими в этот период времени Соглашениями о НСО. Размер Совокупного остатка равен сумме всех Неснижаемых остатков, которые должны находиться на Счете Клиента в определенный период времени. Если Период нахождения средств на Счете, указанный в Предложении одного Соглашения о НСО, не совпадает полностью/в части с Периодом нахождения средств на Счете, указанным в Предложении другого Соглашения о НСО, то Совокупный остаток равен Неснижаемому остатку. Размер Совокупного остатка не является Существенным условием Соглашений о НСО.

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила начисления процентов являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных _____ г.

1.2. Порядок заключения Соглашений о НСО, порядок начисления и выплаты Банком процентов на Неснижаемый остаток, регулируются настоящими Правилами начисления процентов, являющимися неотъемлемой частью каждого Соглашения о НСО, а также действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. При отсутствии заключенного между Сторонами Соглашения о НСО и/или иного соглашения о начислении Банком процентов за пользование денежными средствами на Счете, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, открытом Клиенту в Банке, не начисляются и не выплачиваются Банком, если иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и Клиентом.

1.4. Существенными условиями Соглашения о НСО являются:

- **Период нахождения средств на Счете;**
- размер **ставки** (в процентах годовых), по которой будут начисляться проценты за пользование Банком находящимися на Счете денежными средствами;
- размер **Неснижаемого остатка.**

1.5. Порядок заключения Соглашения о НСО.

1.5.1. Банк направляет Клиенту Предложение (оферту) на размещение денежных средств на Счете Клиента при условии поддержания неснижаемого остатка в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – «Предложение»), содержащее существенные условия Соглашения о НСО, не позднее 15 часов 30 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 14 часов 00 минут) местного времени даты начала размещения Неснижаемого остатка, указанной в таком Предложении

(наиболее ранней из указанных в Предложении дат начала размещения Неснижаемого остатка), способом, указанным в п.1.5.2. настоящего приложения.

1.5.2. Предложение направляется Банком Клиенту по Системе - в форме электронного документа, подписанного (защищенного) корректной электронной подписью уполномоченного лица Банка.

1.5.3. Клиент может выразить свою волю на заключение Соглашения о процентах любым из следующих способов:

1.5.3.1. путем размещения после получения Предложения Банка, но в любом случае не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Неснижаемого остатка, указанной в Предложении Банка (наиболее ранней из указанных в Предложении дат начала размещения Неснижаемого остатка), на соответствующем Счете соответствующей суммы денежных средств равной или превышающей Неснижаемый остаток;

1.5.3.2. наличие на Счете остатка денежных средств в размере, равном или превышающем сумму Совокупного остатка, на начало операционного дня даты начала размещения Неснижаемого остатка, указанной в Предложении (наиболее ранней из указанных в Предложении дат начала размещения Неснижаемого остатка), признается Сторонами выражением воли Клиента совершить сделку (п.3 ст.158 Гражданского кодекса Российской Федерации) и получить проценты на условиях, указанных в Предложении, при одновременном выполнении следующих условий:

а) Клиент незамедлительно (не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 14 часов 30 минут) местного времени даты начала размещения Неснижаемого остатка (наиболее ранней из указанных в Предложении дат начала размещения Неснижаемого остатка) в письменной форме не известил Банк об отказе от получения процентов на условиях, указанных в Предложении;

б) Клиент не предъявил в Банк распоряжения, в результате исполнения которых фактический остаток денежных средств на Счете на начало операционного дня, следующего за датой начала размещения Неснижаемого остатка (наиболее ранней из указанных в Предложении дат начала размещения Неснижаемого остатка), станет меньше указанного в Предложении Совокупного остатка.

В случае невыполнения любого из условий, указанных в подп. «а» или «б» настоящего пункта существенные условия Соглашения о НСО считаются несогласованными Сторонами, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на условиях соответствующего Предложения.

1.6. В Предложениях могут быть указаны несколько Периодов нахождения средств на Счете и информационно указывается размер **Совокупного остатка**.

1.7. Условия настоящего приложения и Соглашений о НСО не влекут права Банка отказать в исполнении распоряжений, предъявленных к Счету Банком и/или третьими лицами для списания средств со Счета, если такое списание может привести к отсутствию на Счете денежных средств в размере Неснижаемого остатка/Совокупного остатка.

Банк не имеет права отказать Клиенту в принятии распоряжений Клиента и совершении операций по Счету в случае, если исполнение таких распоряжений и осуществление таких операций может привести к отсутствию на Счете денежных средств в размере Неснижаемого остатка/ Совокупного остатка.

1.8. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на Счете в согласованный Сторонами Период нахождения средств на Счете, начисляются и выплачиваются Банком Клиенту в следующем порядке:

- проценты начисляются Банком на Неснижаемый остаток на начало операционного дня, с учетом особенностей, указанных в п.1.9. настоящего приложения

- проценты выплачиваются Банком Клиенту за весь Период нахождения средств на счете, начиная с даты начала размещения Неснижаемого остатка (включая указанную дату) и по дату окончания размещения Неснижаемого остатка (включительно);

- начисленные проценты выплачиваются Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после окончания Периода нахождения средств на Счете, путем зачисления на Счет;

- при расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному.

1.9. Стороны пришли к соглашению, что в случае заключения Сторонами Соглашения(й) о НСО и при отсутствии на Счете Клиента в любой из дней в течение Периода нахождения средств на Счете остатка денежных средств в размере, равном или превышающем размер Совокупного остатка (далее – Дата снижения), Банк руководствуется следующим:

1.9.1. если указанный в Предложении Период нахождения средств на Счете, в течение которого фактический остаток денежных средств на Счете стал ниже Совокупного остатка, **не совпадает** полностью/в части с Периодом нахождения средств на Счете, указанным в другом Предложении, то проценты за Период нахождения средств на Счете, в течение которого фактический остаток денежных средств на Счете стал ниже Совокупного (Неснижаемого) остатка, не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено соглашением Сторон;

1.9.2. если указанный в Предложении Период нахождения средств на Счете, в течение которого фактический остаток денежных средств на Счете стал ниже Совокупного остатка, **совпадает** полностью/в части с Периодом нахождения средств на Счете, указанным в другом Предложении другого Соглашения о НСО, то по всем действующим Соглашениям о НСО, по которым Период нахождения средств на Счете не истек до Даты снижения (далее – Проверяемые Соглашения), Банк проводит проверку выполнения Клиентом условий о поддержании на Счете Клиента Неснижаемого(ых) остатка(ов) по следующему алгоритму:

- фактический остаток денежных средств на Счете сравнивается с каждым из Неснижаемых остатков, указанных в Проверяемых Соглашениях, начиная с наибольшего размера Неснижаемого остатка и далее в порядке уменьшения размеров Неснижаемых остатков;

- если фактический остаток денежных средств на Счете превышает размер Неснижаемого остатка либо равен ему, то Неснижаемый остаток/Проверяемое Соглашение считаются успешно проверенными и Банк начисляет проценты на успешно проверенный Неснижаемый остаток в порядке, указанном в п.1.8. настоящего приложения, по ставке, указанной в успешно Проверенном Соглашении, за период фактического нахождения успешно проверенного Неснижаемого остатка на Счете. На Неснижаемый остаток, который не считается успешно проверенным, проценты Банком не начисляются и не выплачиваются. При каждой последующей проверке с Неснижаемым остатком сравнивается сумма, равная разнице между фактическим остатком средств на Счете и ранее успешно проверенным(и) Неснижаемым(и) остатком(ами);

- начисленные в соответствии с настоящим пунктом проценты выплачиваются Банком Клиенту в соответствии с абзацем 4 п.1.8. настоящего приложения.

1.9.3. В рамках настоящего пункта отсутствие на Счете средств в размере Неснижаемого остатка/Совокупного остатка может быть следствием исполнения Банком распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета или списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента на основании распоряжений, предъявленных к Счету Банком и/или третьими лицами.