



УТВЕРЖДЕНО

Приказом председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

от «02» июня 2025 года № 434

Введено в действие с
«02» июня 2025 года

**Условия открытия и ведения банковского счета юридических лиц, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)**

(версия _3.3_)

г. Оренбург 2025

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих «Условий открытия и ведения банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)» (далее – Условия) используются указанные ниже термины и определения:

Банк – полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»; сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Юридический адрес: 460024, Россия, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25. Лицензия ЦБ РФ № 3269 от 31 марта 2016 г. ОГРН 1025600002230; ИНН 5612031491; КПП: 561201001; БИК: 045354885; к/с 30101810400000000885 в Отделении Оренбург, тел.: (3532) 343-000, 343-171, факс: (3532) 343-111, e-mail: info@orbank.ru, <http://orbank.ru/>.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка по Счету – документ, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода.

Договор — совокупность следующих документов: настоящих Условий, Тарифов и Заявления о присоединении к Условиям, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и Банком (далее — Стороны).

Законодательство Российской Федерации – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России (далее – Законодательство РФ).

Заявление о присоединении – неотъемлемая часть Договора, подается Клиентом в Банк с целью заключения Договора и открытия Счета в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой.

Квалифицированная электронная подпись ФНС (КЭП ФНС) – квалифицированная электронная подпись, квалифицированный сертификат которой выдан юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю удостоверяющим центром ФНС России – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты электронного документа с использованием средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ РФ, позволяющий идентифицировать владельца квалифицированного сертификата КЭП ФНС, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в электронном документе информации после момента его подписания.

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам услуги в соответствии с Договором.

Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента – перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его [официальном сайте](#) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Система дистанционного банковского обслуживания (далее - Система Интернет-банк FAKTURA.RU) – технология осуществления банковских операций на основании распоряжений Клиентов, передаваемых в Банк с использованием телекоммуникационных систем взаимодействия и функционирующих на основе

каналов связи сети Интернет, мобильной связи и т.д. Банк использует Систему Интернет-банк «FAKTURA.RU».

Стороны – Банк и Клиент.

Счет — банковский счет Клиента, открытие и ведение которого предусмотрено настоящими Условиями.

Тарифы на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее - Тарифы) – официальный документ Банка, устанавливающий условия, размер и порядок взимания платы за обслуживание Счета и услуги Банка, связанные с ведением Счета, неотъемлемая часть Договора.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо – представитель Клиента, наделенное правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, подписывать Договоры / Соглашения / заявления и проч. в соответствии с правоустанавливающим документом.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Банком расчетного счета, бюджетного счета, специального банковского счета (в российских рублях), залогового счета, и иных счетов, а также иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, изменения и прекращения правоотношений с Банком.

2.2. Опубликование настоящих Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://orbank.ru/> (далее – официальный сайт) является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор счета соответствующего вида на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Настоящие Условия, Заявление о присоединении и Тарифы в совокупности являются неотъемлемыми частями Договора.

2.3. Банк в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу. Информация и содержание планируемых изменений Условий и/или Тарифов доводятся Банком до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка, на официальном сайте Банка, через Систему Интернет-банк «FAKTURA.RU» (при наличии заключенного договора о дистанционном обслуживании). Новые (измененные) Условия и/или Тарифы вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо от факта ознакомления Клиентом с новой редакцией Условий и/или Тарифов. Изменение в законодательные акты Российской Федерации (если такое введение не является видоизменением действующих Условий) не требует предварительного уведомления за 10 (Десять) календарных дней.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. После подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящим Условиям) и предоставления в Банк комплекта документов, необходимых для открытия Счета, заключение Договора производится путем присоединения Клиента к настоящим Условиям.

3.2. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на официальном сайте Банка. Представленные Клиентом при открытии Счета документы и сведения считаются актуальными до представления Клиентом сообщения об изменении либо до поступления в Банк информации, свидетельствующей об их изменении, из общепризнанных действующим Законодательством РФ источников.

3.3. Открытие последующего Счета/Счетов Клиенту в рамках действующего Договора, производится в том же порядке, при этом в Банк не представляются документы, уже находящиеся в юридическом деле Клиента и имеющие на дату повторного обращения Клиента юридическую силу.

3.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случае не предоставления или предоставления не в полном объеме Клиентом документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим Законодательством РФ и банковскими правилами и в иных случаях, установленных пунктом 4.2 Условий.

3.5. Договор считается заключенным с момента акцепта Заявления о присоединении Банком и открытия Счета. На момент открытия Банком Счета Клиент считается ознакомленным и согласным с Условиями и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять. Банк присваивает Договору номер и дату, которые также указываются Банком Клиенту в Заявлении о присоединении.

3.6. При наличии Счета/Счетов, открытого/ых в Банке до присоединения к Условиям, Клиент, подписывает Заявление о присоединении, при этом Договоры, в соответствии с которыми были открыты вышеуказанные Счета, будут измененными и изложенными с учетом настоящих Условий, при этом сохраняют силу в части номера Счета, даты и номера Договора. В данном случае в Заявлении о присоединении указываются реквизиты (номер и дата) ранее заключенного договора (договоров) банковского счета.

3.7. Передавая в Банк подписанное Заявление о присоединении, Клиент дает Банку акцепт на исполнение распоряжения Банка в сумме, указанной в распоряжении, на списание денежных средств со Счета в целях, указанных в пункте 8.2.5 Условий (заранее данный акцепт).

3.8. Заявление о присоединении может быть представлено Клиентом в любое время с целью выражения согласия на изменение действующего Договора (Договоров) банковского счета и приведение его (их) в соответствии с настоящими Условиями, либо при очередном изменении/обновлении сведений Клиента.

3.9. Денежные средства на Счете Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, определенных Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ). Денежные средства Клиентов, подлежащие/не подлежащие страхованию, отражены в ст. 5, ст. 5.1 Закона № 177-ФЗ.

3.10. Клиент уведомлен о том, что невыполнение им обязанности сообщать Банку об изменении своих данных в соответствии с п. 8.3.5. Условий, может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед вкладчиками и задержки страховых выплат при наступлении страхового случая в соответствии Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора в соответствии с Заявлением о присоединении Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

4.2. Банк вправе отказать в открытии Счета в случае, если:

4.2.1. Банк не оказывает услуги по открытию и ведению счетов помимо указанных в настоящих Условиях.

4.2.2. В отношении Клиента имеются сведения о его причастности к террористической /экстремисткой деятельности, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, либо в случае наличия подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.3. Клиентом предоставлены неверные (неполные) сведения, либо Клиент не предоставил документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Законодательством РФ.

4.2.4. Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, переданные им ранее Банку, при наличии таких изменений.

4.2.5. Иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк отказывает в открытии Счета, если в отношении Клиента действуют решения таможенного органа о приостановлении операций Клиента по его Счету(ам) в Банке и других банках в соответствии со ст. 77 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 289-ФЗ от 03.08.2018 г.

4.4. Открытие Банком Счета подтверждается передачей Клиенту уведомления об открытии Счета, подготовленного по форме Банка. Информация об открытии Счета доводится Банком до сведения контролирующих органов в порядке и сроки, определенные Законодательством РФ.

4.5. После открытия Счета Банк вправе изменить присвоенный ему ранее номер в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением действующего Законодательства РФ, банковских правил или причинами технического характера. Об изменении номера Счета Банк информирует Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней любым удобным Клиенту способом (по почте, по Системе Интернет-банк FAKTURA.RU, лично в офисе Банка).

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

5.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются Законодательством РФ, внутренними документами Банка, а также настоящими Условиями.

5.2. Банк осуществляет прием документов и операции по Счету Клиента в строго определенное время, режим работы Банка и продолжительность операционного дня сообщается Клиенту путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим причинам, а также в связи с праздничными датами.

5.3. Выдача/перечисление денежных средств со Счета Клиента при их достаточности производится Банком в последовательности поступления распоряжений, денежных чеков в Банк, получения акцепта от Клиента с учетом очередности списания денежных средств, установленной законодательством РФ. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, перечисление денежных средств осуществляется в соответствии со ст. 855 Гражданского Кодекса РФ и с п. 2.10 Положения Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

5.4. При наличии у Клиента накопительного Счета перевод находящихся на нем средств осуществляется на открытый в Банке расчетный счет только после предоставления Банку документов, подтверждающих государственную регистрацию (правоспособность) Клиента. После перечисления средств на расчетный Счет Клиента накопительный Счет закрывается. В случае отказа Клиенту в государственной регистрации или открытия расчетного счета в другом банке накопительный Счет закрывается. Для закрытия накопительного Счета и возврата средств учредителям/перечисления средств на расчетный счет в другом банке Клиентом предоставляется заявление на закрытие накопительного счета по форме Банка, иные необходимые документы по запросу Банка.

5.5. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с Тарифами, вступающими в силу в момент заключения Договора. Подписанием Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме распоряжений, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору. Плата за проведение Банком операций по Счету или предоставление услуги, предусмотренной Тарифами, вносится Клиентом предварительно или взимается Банком в момент проведения операций или предоставления услуги, но не позднее последнего рабочего дня расчетного периода путем списания средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента или на основании распоряжения Банка. списание производится со Счета, указанного в Заявлении о присоединении, данный Счет признается и именуется далее Счетом комиссии.

Обслуживание расчетного(-ых) счета(-ов) индивидуального предпринимателя, исключенного из ЕГРИП, также осуществляется в соответствии с действующими Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка. Исключение составляют Счета умерших индивидуальных предпринимателей, по которым остаток денежных средств входит в наследственную массу.

5.6. Зачисление на Счет поступающих Клиенту денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Зачисление безналичных денежных средств на Счет, открытый индивидуальному предпринимателю, осуществляется Банком при полном совпадении одновременно двух реквизитов Клиента – ИНН и номера Счета, а также фамилии имени отчества (фамилии и инициалов) индивидуального предпринимателя. Банком допускается отсутствие в наименовании Клиента указания правового статуса «индивидуальный предприниматель/ИП».

В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

5.7. Расчетные (платежные) документы принимаются Банком от Клиента или его уполномоченного лица с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка). При этом:

5.7.1. Карточка Клиента, предоставленная в Банк, может быть оформлена путем нотариального свидетельствования подлинности подписей лиц, наделенных правом подписи, либо в присутствии уполномоченного лица Банка без нотариального свидетельствования подлинности подписей.

5.7.2. При предоставлении в Банк комплекта документов, необходимых для открытия Счета, а также для смены Карточки, Клиент одновременно с новой Карточкой, независимо от способа её оформления (нотариально либо в Банке), подписывает в Банке соглашение о сочетании подписей, предоставляет документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность, и документы, подтверждающие полномочия лиц, заявленных в Карточке (в случае, если Банк не располагает указанными документами).

5.8. В случае если Клиенту подключена Система Интернет-банк FAKTURA.RU, обмен распоряжениями/заявлениями между Банком и Клиентом может производиться путем обмена электронными сообщениями по Системе Интернет-банк FAKTURA.RU.

5.8.1. Стороны признают, что полученные надлежащим образом оформленные электронные документы, заверенные электронным идентификатором другой стороны, юридически эквивалентны получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, заверенные электронным идентификатором, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

5.8.2. При регистрации КЭП ФНС Клиента в Системе Интернет-банк FAKTURA.RU Клиент передает в Банк электронные документы, простые документы, подписанные КЭП ФНС в соответствии с «Правилами подключения и эксплуатации дистанционного банковского обслуживания в Системе «Интернет-банк FAKTURA.RU».

Особенности ведения Счета устанавливаются отдельным договором Сторон.

5.9. Банк и Клиент пришли к соглашению при обмене документами использовать систему юридически значимого электронного документооборота (далее – Система ЭДО). Условия и порядок использования оговорены в отдельном соглашении, подписанном Банком и Клиентом.

В качестве средства шифрования в Системе ЭДО используются сертифицированные средства криптографической защиты информации. Требования к сертификату ключа проверки электронной подписи устанавливаются нормативными правовыми и иными актами, регулирующими электронный документооборот.

Юридически значимый электронный документооборот Стороны осуществляют в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными нормативными правовыми актами РФ.

5.10. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон.

5.11. Выписки по Счету выдаются Клиенту или его уполномоченному(ым) лицу(ам) ежедневно на следующий день после совершения операции по Счету. Выдача извещения о поступивших в Банк распоряжениях третьих лиц к Счету Клиента производится в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка. В случае необходимости при обращении Клиента подтверждение исполнения распоряжения по Счету, переданного Клиентом в Банк, осуществляется путем выдачи ему экземпляра исполненного распоряжения с указанием на нем даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица.

5.12. После заключения между Банком и Клиентом договора обслуживания в Системе Интернет-банк FAKTURA.RU и начала использования Клиентом соответствующих электронных каналов связи выписка направляется Банком в электронном виде за исключением случаев, когда по техническим причинам передача документов в виде электронных сообщений невозможна. В случае необходимости представления выписок и приложений к ним по Счету на бумажном носителе выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки с оплатой в соответствии с Тарифами.

5.13. Операция/остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) дней, исчисляемых со дня получения (либо со дня, когда Клиент должен был получить / считается получившим) выписки по Счету, письменного заявления с указанием об ошибочно зачисленных/списанных денежных средствах.

5.14. Стороны вправе дополнять или изменять отдельные положения Договора, если эти изменения/дополнения не противоречат Условиям и не приводят к изменениям условий Договора в целом. Указанные дополнения или изменения могут быть оформлены дополнительными соглашениями либо путем направления уведомлений без заключения дополнительного соглашения по усмотрению Банка.

5.15. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены п. 6.31 Положения № 762-П.

5.16. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными:

- в случае если они совершены в письменной форме;
- в случае, предусмотренном п. 2.3. Условий.

6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Зачисление на Счет сумм наличных денежных средств, производится не позднее дня, следующего за днем принятия денежных средств от Клиента. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются Банком по согласованию с Клиентом.

6.2. При несоответствии **в сумке** сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, при выявлении сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России:

- кассир вторично пересчитывает денежные знаки, в сумке которых выявлены расхождения;
- составляет акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300, **если сумма с наличными деньгами принимается от организации;**

При несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в заявке, распечатке автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в Банк информации о проведенных операциях, составляется акт пересчета в двух экземплярах, **если сумма с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников.**

Акт пересчета, оформленный в виде электронного документа, передается Банком указанным выше организациям с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

Сумма комиссионного вознаграждения Банка за повторный пересчет взыскивается с Клиента в соответствии с Тарифами в порядке, установленном настоящими Условиями.

6.3. В случае выявления недостатков, излишков, неплатежеспособных или имеющих признаки и подделки денежных знаков при приеме денежных средств от Клиента по объявлению на взнос наличными ф.0402001 Банком:

6.3.1. Повторный пересчет осуществляется в присутствии Клиента без взимания вознаграждения.

6.3.2. Прием в кассу Банка повторно пересчитанной денежной наличности осуществляется на основании переоформленного объявления на взнос наличными ф.0402001.

6.4. На Счет Клиента зачисляется сумма фактически принятой денежной наличности.

6.5. При выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, оформляется документ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.6. При определении платежеспособности денежной наличности Банк использует нормативные документы Банка России. При выявлении неплатежеспособных денежных знаков на банкнотах проставляется штамп «В обмене отказано». Банкноты возвращаются Клиенту.

6.7. При получении денежной наличности Клиент может в присутствии кассового работника осуществить пересчет поштучно, поштучно отдельных корешков, банкнот и монет Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги. В случае если Клиент отказывается от пересчета, Банк не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям.

6.8. Наличные денежные средства Клиента выдаются и принимаются Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Наличные деньги выдаются Клиенту на основании расходного кассового ордера, оформленного при предоставлении Клиентом электронной заявки, которая предварительно направляется в Банк по системе «Интернет–банк «ФАКТУРА.RU», или по денежному чеку, для чего Банк выдает Клиенту чековую книжку. Выдача наличных денежных средств со счета на основании денежного чека установленной формы производится не позднее следующего операционного дня с даты предоставления денежного чека в Банк при достаточности денежных средств на Счете Клиента.

В случае направления Клиентом электронной заявки на получение наличных денег по Системе «Интернет–банк «ФАКТУРА.RU», получатель обращается в подразделение Банка и получает денежные средства в день, указанный в заявке. Выдача денежных средств на основании электронной заявки оформляется расходным кассовым ордером. При этом дополнительно представлять в Банк электронную заявку не требуется.

7. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.

7.1. Настоящим разделом Условий устанавливаются особенности ведения Банком следующих Счетов:

7.1.1. Специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика.

7.1.2. Специального банковского счета должника.

7.1.3. Залогового счета.

7.2. В случае открытия Клиенту **специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента) или поставщика**, Стороны принимают обязательство осуществлять операции по такому счету в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (см.таблицу):

Режим счета

Наименование операции	Вид банковского счета		
	Банковского платежного агента (161-ФЗ)	Платежного агента (103-ФЗ)	Поставщика (103-ФЗ)
Зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств	✓		
Зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом)		✓	
Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета (другого специального банковского счета)		✓	✓

платежного агента			
Зачисление денежных средств, списанных с другого специального счета банковского платежного агента (субагента)	✓		
Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика		✓	
Списание денежных средств на банковские счета	✓	✓	✓
Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией		✓	✓
Списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение	✓		
Операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами	✓		

7.2.1. Осуществление по Счету иных операций, не соответствующих режиму Счета, определенному в пункте 7.2 Условий, не допускается. Банк вправе отказать в совершении расчетно-кассовых операций, не отвечающих требованиям Законодательства РФ и настоящих Условий.

7.2.2. Предоставляя документы, необходимые для открытия Счетов, относящихся к типу специальных банковских счетов, указанных в п. 7.1.1. настоящих Условий, Клиент помимо основного пакета документов предоставляет в Банк соответственно Договор о привлечении банковского платежного агента (субагента) либо Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

7.2.3. Заключая с Банком Договор об открытии Счета в соответствии с п. 7.1.1 настоящих Условий, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии, т.к. Клиент, подписывая Заявление о присоединении, уже предоставил акцепт о списании вознаграждения Банка (п. 3.7 настоящих Условий).

7.2.4. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете комиссии Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету распоряжение Банка на списание вознаграждения помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций к Счету комиссии Клиента.

7.2.5 Помимо требований, изложенных в пунктах 8.1. и 8.2. настоящих Условий, Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом) / платежным агентом (субагентом) / поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному согласно пункту 7.2 Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета либо в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

7.2.6. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальных счетах, указанных в п. 7.1.1., по решению суда, а также в случаях, установленных Законодательством РФ. В данном случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с вышеуказанных счетов, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств несет взыскатель.

7.2.7. При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) наличие открытого расчетного Счета в Банке обязательно.

7.3. В случае открытия Клиенту **Специального банковского счета должника**, Стороны принимают обязательство осуществлять операции по такому счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон №127-ФЗ) (см. таблицу):

Режим счета

Наименование операции	Вид специального банковского счета должника	
	для погашения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога	для зачисления задатков участниками торгов
Зачисление денежных средств, вырученных от реализации предмета залога имущества Клиента-должника	✓	
Зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента-должника		✓
Списание денежных средств для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей	✓	
Списание денежных средств для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента-должника		✓
Перечисление суммы задатка на другой счет Клиента-должника, открытый в Банке или другой кредитной организации, в случае заключения договора с внесшим этот задаток участником торгов или при наличии иных оснований для оставления задатка за Клиентом		✓
Кассовое обслуживание Клиента-должника не осуществляется	✓	✓
Списание денежных средств производится по распоряжению конкурсного управляющего посредством платежных поручений	✓	✓

7.3.1. Счет открывается Клиенту-должнику (юридическому лицу,) по заявлению арбитражного управляющего. Предоставляя документы, необходимые для открытия вышеуказанного Счета, Клиент помимо основного пакета документов предоставляет в Банк копию судебного акта о признании должника банкротом и об открытии внешнего управления/конкурсного производства, а также, при наличии, копию судебного акта о продлении срока внешнего управления/конкурсного производства, а также копию судебного акта об утверждении внешнего/конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника.

7.3.2. Особенности ведения Специального банковского счета должника для погашения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога имущества должника:

- Банк не осуществляет проверку соблюдения, предусмотренного Законом №127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.
- Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, при осуществлении по счету расходных операций, согласно режима работы данного счета.

- Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений Закона №127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

7.3.3. Особенности ведения Специального счета должника для зачисления задатков участниками торгов, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника:

- Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств. - Банк не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента-должника.

- Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента-должника, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

7.3.4. Помимо требований, изложенных в пунктах 8.1. и 8.2. Условий, Банк имеет право запрашивать у Клиента-должника документы и информацию, подтверждающие соблюдение требований Закона №127-ФЗ. Банк вправе отказать в совершении расчетных операций в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям Закона №127-ФЗ.

7.3.5. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона 127-ФЗ все полномочия конкурсного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту-должнику. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента-должника. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента-должника. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в Законе 127-ФЗ.

7.4. Залоговый счет открывается Банком Клиенту в целях предоставления последним обеспечения по сделке в форме залога прав по договору банковского счета на основании п. 1 статьи 358.9 Гражданского Кодекса РФ.

7.4.1. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия вышеупомянутого договора.

7.4.2. Залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога, в котором должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счета.

7.4.3 Залогодатель вправе свободно распоряжаться средствами на залоговом счете до заключения договора залога. Залог прав согласно условиям заключенного договора залога по Договору залогового счета может быть в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора, либо в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога.

7.4.4. Банк осуществляет контроль за расходованием средств, находящихся на залоговом счете, а также по письменно оформленному требованию предоставляет Залогодержателю (если им выступает не Банк, а третье лицо) информацию о Счете, в частности, об остатке денежных средств на залоговом Счете, об операциях по Счету, совершенных залогодателем, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

7.4.5. Подробные условия обслуживания залогового счета отражены в типовой форме Договора залогового счета. Без согласия Залогодержателя ни Банк, ни Клиент не вправе вносить изменения в Договор залогового счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие прекращение Договора.

7.4.6. К иным вопросам исполнения договора залогового счета применяются статьи 358.9 – 358.14 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Обязанности Банка

8.1.1. Открыть Клиенту Счет и предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, заключающийся в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по распоряжению Клиента всех расчетно-кассовых операций, предусмотренных Законодательством РФ.

8.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в порядке, установленном Законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.1.3. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные Законодательством РФ, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 8.2.5. настоящих Условий.

8.1.4. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего необходимый перечень реквизитов платежа:

- зачисление денежных средств на Счет юридического лица осуществляется по номеру банковского счета, наименованию и ИНН получателя средств;

- зачисление денежных средств на Счет получателя средств - индивидуального предпринимателя осуществляется по номеру банковского счета, ФИО, ИНН получателя средств. Банком допускается отсутствие в наименовании Клиента указания правового статуса «индивидуальный предприниматель/ИП»;

- зачисление денежных средств на Счет получателя средств - физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, осуществляется по номеру банковского счета, ФИО и виду деятельности, ИНН получателя средств.

8.1.5. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

8.1.6. Осуществлять прием денежной наличности в строгом соответствии с Законодательством РФ.

8.1.7. Обеспечить сохранность денежных средств Клиента.

8.1.8. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

8.1.9. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

8.1.10. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка уведомлений о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, направленных на инкассо расчетных (платежных) документов в порядке, предусмотренном для выдачи выписок по Счету.

8.1.11. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке, предусмотренном для выдачи выписок по Счету.

8.1.12. Консультировать Клиента по вопросам Законодательства РФ о расчетах, правилах документооборота, другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

8.1.13. Информировать Клиента об изменениях правил Банка, порядка Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в залах обслуживания и на официальном сайте Банка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений. Изменения, вносимые в законодательные акты Российской Федерации (если такое введение не является видоизменением действующих Условий), не требуют предварительного уведомления.

8.1.14. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством РФ- третьим лицам.

8.1.15. Проводить проверку наличия признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента до момента списания денежных средств Клиента (в случае перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

8.1.16. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

8.1.16.1. Приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (Два) дня при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента, одним из следующих способов:

- на бумажном носителе - при личной явке Клиента в Банк;
- смс-информированием на номер телефона, хранящийся в программном комплексе Банка с признаком «действующий»;
- посредством Системы Интернет-банк FAKTURA.RU.

Бланк уведомления о приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента на перевод денежных средств представлен в Приложении 2.

8.1.16.2 Ознакомить с информацией по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, размещенными на сайте Банка в разделе «Бизнесу» во вкладке «О противодействии несанкционированным операциям (мошенничеству)» либо в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

8.1.16.3. Уведомить Клиента о возможности подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

8.1.16.4. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение или совершить повторную операцию, при отсутствии установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

8.1.16.5. Приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (Два) дня со дня предоставления Клиентом подтверждения (в случае предоставления Клиентом в Банк подтверждения приостановленного платежа), если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. При приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения, Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента с предоставлением ему информации, требуемой в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ, одним или несколькими из способов, указанных в п. 8.1.16.1 настоящих Условий. Бланк уведомления о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на перевод денежных средств представлен в Приложении 3.

8.1.16.6. В случае приостановки приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение при отсутствии установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

8.1.16.7. Признать распоряжение Клиента непринятым к исполнению в случае неполучения от Клиента подтверждения распоряжения в срок не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента на перевод денежных средств.

8.1.16.8. Отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в Банк посредством Системы Интернет-банк FAKTURA.RU без/с использованием Системы быстрых платежей Банка России. Порядок описан в Приложении 1 к Правилам подключения и эксплуатации дистанционного банковского обслуживания в Системе «Интернет-банк».

8.1.17. При поступлении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, а также сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях в отношении Клиента, на период нахождения сведений о Клиенте в указанной базе данных, незамедлительно:

8.1.17.1. приостановить доступ к Системе Интернет-банк FAKTURA.RU и уведомить об этом Клиента;

8.1.17.2. возобновить доступ к Системе Интернет-банк FAKTURA.RU и уведомить об этом Клиента в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без Добровольного согласия Клиента при отсутствии иных оснований для приостановления использования Клиентом Системе Интернет-банк FAKTURA.RU в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.1.18. Незамедлительно уведомить Клиента о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.1.19. В случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств без/с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1-3.5, 3.8-3.11 ст. 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк обязан возместить Клиенту сумму перевода денежных средств без/с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

8.1.20. Обеспечить Клиенту возможность направить через «Интернет-банк «FAKTURA.RU» в электронном виде уведомление о согласии использования сервиса быстрых платежей для осуществления переводов денежных средств.

8.1.21. Зарегистрировать обращение Клиента, поступившее в Банк в соответствии со ст. 30.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк.

8.1.22. Направить адресанту уведомления:

- уведомление о регистрации обращения - в случае поступления обращения в форме электронного документа не позднее дня его регистрации;
- уведомление о продлении срока рассмотрения обращения на срок до 10 рабочих дней с указанием обоснования такого продления;
- уведомление о ранее предоставленных ответах на вопросы, изложенные в обращении; о решении не предоставлять ответ Банк уведомляет адресанта в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения, по существу.

8.1.23. Дать письменный ответ по существу поставленных в обращении вопросов в течение 15 дней со дня его регистрации за исключением случаев, если:

- в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении не указана наименование адресанта;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу сотрудников Банка, а также членов его семьи;
- текст обращения не поддается прочтению;
- текст обращения не позволяет определить его суть.
- если в обращении содержится вопрос, на который адресанту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются адресанту способом, указанным в обращении либо по каналу связи, по которому обращение поступило.

8.2. Банк имеет право

8.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

8.2.2. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом Законодательства РФ, при нарушении Клиентом настоящих Условий, банковских правил оформления расчетных и кассовых документов, а также в случае представления Клиентом расчетных и кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек или если подлинность подписи лица и (или) оттиска печати, содержащихся в представленных в Банк документах, вызывает сомнения в связи с несоответствием образцам, содержащимся в Карточке, а также при наличии просроченных обязательств, неоплаченных услуг перед Банком.

8.2.3. Производить в течение 3-х рабочих дней проверку представленных в Банк выданных Клиентом доверенностей с целью установления факта выдачи Клиентом доверенности лицу, предъявившему ее в Банк.

8.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

8.2.5. В установленном Законодательством РФ порядке списывать со счета/счетов Клиента без его дополнительного распоряжения:

- стоимость оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по Договору;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком (как текущих, так и просроченных), возникших на основании кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий, иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;
- денежные средства по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

8.2.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

8.2.7. Запросить у Клиента документы и иные сведения, необходимые для исполнения банком Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» от 07.08.2001г. №115-ФЗ (далее - Федеральный закон №115-ФЗ), если Банку стало известно об изменении ранее представленных сведений по Клиенту. В случае непредставления Клиентом документов и сведений, Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет. Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

8.2.8. Отказать в совершении операции, по которой у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом Банк информирует об этом решении Клиента путем направления письма с уведомлением почтовым отправлением, по Системе Интернет-банк FAKTURA.RU либо вручить Клиенту в офисе Банка (с визой Клиента о получении).

Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

8.2.9. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента:

- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте ФСФМ информации:

- о включении Клиента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств Клиента;

- незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления о размещении в сети Интернет на официальном сайте ФСФМ информации:

- о включении Клиента в Перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения составляемый в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. Информирование Клиента о замораживании (блокировании) его денежных средств посредством Системы Интернет-банк FAKTURA.RU, либо заказного письма с уведомлением;

- при отсутствии подключения Системы Интернет-банк FAKTURA.RU, либо вручить Клиенту в офисе Банка (с визой Клиента о получении).

8.2.10. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями Законодательства РФ.

8.2.11. В дополнение к подтверждению, полученному от Клиента в соответствии с п. 8.1.16.3. настоящих Условий, запросить у Клиента информацию, что платежный документ не является Переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента одним или несколькими способами, указанными в п. 8.1.16.1. настоящих Условий.

8.2.12. Приостановить использование Клиентом Системы Интернет-банк FAKTURA.RU на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.3. Обязанности Клиента

8.3.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

8.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и в порядке, установленном настоящими Условиями, предъявлять их в Банк.

8.3.3. Представлять в Банк документы и сведения, необходимые для исполнения требований, предусмотренных Законодательством РФ, в том числе о валютном регулировании и валютном контроле.

8.3.4. В случае предоставления третьим лицам права списания со Счета денежных средств по их распоряжениям письменно сообщать в Банк полную информацию о данных лицах и о сроках платежей.

8.3.5. Предоставлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона №115-ФЗ, в том числе, но не исключительно: информацию о выгодоприобретателях и о бенефициарных владельцах Клиента, о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом (при этом производить замену Карточки), включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять в Банк документы об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица (наименование и персональный состав органа), величине

зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения изменений (дополнений) или регистрации изменений (дополнений).

В случае непредставления Клиентом указанных в настоящем пункте Условий изменений, Клиент несет риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Банка сведений о них.

8.3.6. Предоставлять Банку в случае изменения действующего Законодательства РФ, в том числе Законодательства РФ в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, все необходимые документы и сведения, указанные Банком в соответствующем запросе, направленном в исполнение изменившихся требований Законодательства РФ.

8.3.7. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

8.3.8. В течение 10 (Десяти) дней после получения выписки письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных.

8.3.9. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

8.3.10. При совершении операций в пользу третьих лиц представлять необходимые сведения в объеме и порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

8.3.11. По письменному запросу Банка предоставлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте.

8.3.12. Ознакомиться и выполнять рекомендации по финансовой безопасности, изложенные в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

8.4. Клиент имеет право

8.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных Законодательством РФ или Условиями.

8.4.2. Получать выписки по Счету с информацией о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

8.4.3. Получать за плату согласно Тарифам справки о наличии и состоянии счета, о прохождении платежей Клиента.

8.4.4. Расторгнуть Договор по заявлению на закрытие Счета в любое время, если иное не предусмотрено условиями работы Счета.

8.4.5. Не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению Банком распоряжения Клиента в соответствии с п. 8.1.16.1. Условий, направить в Банк подтверждение распоряжения на перевод одним из способов:

- путем направления письма (электронного сообщения) в свободной форме в Банк посредством Системы Интернет-банк FAKTURA.RU;

- путем предоставления подтверждения на бумажном носителе (в свободной форме) при личной явке в Банк. Рекомендуемый для использования бланк подтверждения распоряжения на перевод денежных средств представлен в Приложении 4.

Клиент может предоставить подтверждение приостановленного распоряжения в Банк до 17:00 в рабочие дни и до 16:00 – в предпраздничные дни. В выходные и праздничные дни прием подтверждений Банком не осуществляется.

8.4.6. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа (Системе Интернет-банк FAKTURA.RU), в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.4.7. Направить в Банк заявление на возмещение суммы распоряжения на перевод, осуществленного без добровольного согласия Клиента, при неисполнении Банком требований, установленных ст. 8 ч. 3.1-3.5 и 3.8-3.11 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе. Бланк заявления представлен в Приложении 5.

8.4.8. Направить в Банк по адресу электронной почты¹, через личное обращение в офис Банка, Систему Интернет-банк FAKTURA.RU, почтовое отправление обращение, касающееся обслуживания Клиента в Банке либо деятельности самого Банка. При этом обращение должно содержать данные Клиента, суть вопроса и дату. Клиент вправе приложить к обращению необходимые документы и материалы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока с момента акцепта Банком Заявления о присоединении.

9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

9.2.1. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой Счет Клиента.

9.2.2. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

9.3. БАНК имеет основание для закрытия Счета и расторжения Договора в следующих случаях:

9.3.1. Отсутствие в течение 2 (двух) лет операций по Счету (в соответствии со статьей 859 Гражданского Кодекса РФ). При этом Договор будет считаться расторгнутым в одностороннем порядке по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора;

9.3.2. Внесение в ЕГРЮЛ записи об исключении из него Клиента. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего Клиента.

Внесение записи в ЕГРИП о прекращении деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя не является основанием для закрытия Счета и расторжения Договора.

9.3.3. Принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и других случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

9.4. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 9.3. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пункте 9.3.3. Условий Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

9.5. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на счет Банка (при расторжении по п.9.3.2.) или на специальный счет в Банке России (при расторжении по п.п.9.3.1., 9.3.3.).

9.6. Информация о закрытии Счета доводится до сведения органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в соответствии с Законодательством РФ.

10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

При подписании Заявления о присоединении с целью осуществления расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета:

1. Единоличный исполнительный орган или Представитель² Клиента, наделенный правом заключения/расторжения договоров с Банком по доверенности, дает Банку, в том числе его подразделениям, согласие на обработку своих персональных данных для исполнения ст.9 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – согласие).

Клиент выступает Оператором и поручает Банку, в том числе его подразделениям, проводить обработку персональных данных субъектов персональных данных - учредителя(-ей) организации, бенефициара (-ов), выгодоприобретателя (-ей), представителя(-ей), единоличного исполнительного органа,

¹ Адрес электронной почты для направления обращения Клиента указан на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/>

² Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре.

доверительного(-ых) управляющего (-их) долей (-ями) в уставном капитале организации - на основании ч. 3 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" (далее – поручение).

Под обработкой Банком персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, предоставление третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации.

Перечень указанных третьих лиц размещен на сайте Банка <https://orbank.ru/> («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров») и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает клиента путем обновления информации на сайте Банка.

Банк может проверить достоверность персональных данных, предоставленных единоличным исполнительным органом или Представителем Клиента, наделенным правом заключения/расторжения договоров с Банком по доверенности, а также персональных данных субъектов персональных данных, указанных выше по тексту, используя информационные ресурсы других операторов.

Под персональными данными понимается информация, относящаяся к субъекту персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, адрес, телефон, электронный адрес, сведения, характеризующие соблюдение законодательства Российской Федерации, сведения, полученные от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, сведения, полученные через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), и/или из сети Интернет, и/или из иных общедоступных источников персональных данных.

Согласие и/или поручение на обработку персональных данных может быть отозвано, если иное не установлено законодательством РФ, по обращению в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком/третьим лицом отзыва):

- субъекта персональных данных – для отзыва согласия на обработку персональных данных;
- Клиента, выступающего Оператором обработки персональных данных – для отзыва поручения.

В случае отзыва согласия и/или поручения Банк/третье лицо (если исполнение заключенного договора с Банком предполагает передачу третьим лицам персональных данных) имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ³.

2. Клиент в лице представителя, наделенного правом заключения/расторжения договоров с Банком от имени и в интересах Клиента, выступая Оператором, гарантирует:

- наличие согласия субъекта персональных данных на их обработку Банком. Банк не обязан получать отдельное согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных;
- хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше чем этого требуют цели обработки персональных данных, в том числе по настоящему поручению;
- обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки в рамках настоящего поручения или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных";
- своевременное доведение до Банка информации в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных;
- своевременное доведение до субъектов персональных данных информации о перечне третьих лиц, которым Банк предоставляет персональные данные субъекта в рамках агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Банк обязан обеспечить актуальность перечня третьих лиц на сайте Банка <http://orbank.ru/>.

3. В случае обращения к Банку субъекта персональных данных с запросом, основанным на ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", Банк информирует об этом

³ Банк продолжает обработку персональных данных, например, когда обработка персональных данных необходима для исполнения требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России.

Оператора и действует в соответствии с его инструкциями.

4. Ответственность перед субъектом персональных данных за действия Банка несет Оператор.

5. Банк обязан:

- при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

- при сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации;

- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" или другими федеральными законами.

- по запросу Оператора предоставлять в течение срока действия поручения Оператора, в том числе до обработки персональных данных, информацию о соблюдении условий обработки персональных данных;

- соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при выполнении поручения;

- в случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных при обработке персональных данных Банком, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк обязан уведомить Оператора в соответствии со ст. 21 ч. 3.1. Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" в течение двадцати четырех часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента по Системе "Интернет-Банк "Faktura.ru" (при действующем договоре) или заказным письмом.

6. Согласие и/или поручение вступает в силу со дня его подписания и действует до полного исполнения обязательств по договору(-ам). Банк имеет право прекратить обработку предоставленных персональных данных в любой момент до окончания указанного срока.

7. В случае отказа клиента выступать Оператором субъекты персональных данных, указанные в п.1 настоящего раздела, предоставляют в Банк (каждый индивидуально) согласие на обработку персональных данных, оформленное по типовой форме Банка.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые ни одна из Сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумным способом, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения, других стихийных бедствий, изменения в Законодательстве РФ, войны или военных действий, если названные форс-мажорные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Договора.

11.2. Форс-мажорные обстоятельства должны быть подтверждены компетентным органом по месту нахождения соответствующей Стороны.

11.3. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно в письменном виде с подтверждением целесообразности продолжения Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

11.4. Если какое-либо из вышеуказанных обстоятельств непосредственно повлияло на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору, то эти обязательства должны быть восстановлены в полном объеме сразу же по прекращении действия форс-мажорных обстоятельств.

11.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетных(платежных) документов, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк не мог установить факта подписания платежного документа неуполномоченными лицами.

11.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе.

11.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в части, не покрытой неустойкой, в порядке и на условиях, предусмотренных Законодательством РФ.

11.8. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения согласия споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с Законодательством РФ в Арбитражном суде Оренбургской области.

11.9. Клиент обязуется не разглашать в любой форме информацию, касающуюся условий настоящего Договора без письменного согласия Банка.

11.10. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного на то согласия другой Стороны.

11.11. К отношениям Сторон по Договору и по тем вопросам, которые не урегулированы или не полностью урегулированы Договором, применяются нормы Законодательства РФ.

11.12. В случае если отдельные положения Условий перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к «Условиям открытия и ведения банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)»
(далее – Заявление о присоединении)

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
Наименование: _____ (указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)	
ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН _____.	
По законодательству Российской Федерации является:	☐ резидентом ☐ нерезидентом
Юридический адрес:	
Адрес для корреспонденции (почтовый адрес):	
Контактный телефон/факс:	
E-mail:	
1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент: 1.1. ☒ присоединяется к действующим «Условиям открытия и ведения банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее - Условия) и «Тарифам на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой» (далее – Тарифы); 1.2. ☐ просит открыть в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» Счет в соответствии с Условиями и Тарифами в рублях Российской Федерации*. ☐ расчетный счет ☐ бюджетный счет ☐ специальный счет банковского платежного агента (субагента) ☐ специальный счет платежного агента (субагента) ☐ специальный счет поставщика ☐ специальный счет должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога) ☐ специальный счет должника (для зачисления задатков участников торгов ☐ _____ (иной) Настоящее заявление о присоединении не предполагает открытие Счета в пользу третьих лиц. 2. Настоящим Клиент подтверждает, что: 2.1. ознакомился с Условиями и Тарифами, понимает их, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; 2.2. уведомлен о размещении Условий и Тарифов на информационных стендах в офисах АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банка) и на официальном web-сайте http://orbank.ru/; 2.3. не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации и Условиями в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы; 2.4. согласен, что настоящее Заявление о присоединении, Условия и Тарифы являются Договором Счета; 2.5. согласен, что настоящее Заявление о присоединении является документом, подтверждающим факт заключения Клиентом Договора Счета в Банке с момента акцепта Заявления о присоединении Банком и открытия Счета. 2.6. согласен, что ранее заключенный Клиентом «Договор на расчетно-кассовое обслуживание (договор банковского счета)», на основании которого был открыт клиенту Счет, считается измененным в соответствии с Условиями, действующими на момент подписания Заявления о присоединении, при этом сохраняет свою силу в части номера открытого Счета, номера Договора и даты заключения Клиентом «Договора на расчетно-кассовое обслуживание (договор банковского счета)» с Банком.** *Раздел не заполняется Клиентами, акцептирующими Условия без одновременного открытия Счета. **Относится к Договорам, действовавшим до утверждения Банком Договора расчетного счета в форме присоединения.	
2. Сведения в целях исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и порядка установления налогового резидентства в рамках реализации требований CRS	
Клиент (индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой) НЕ СООТВЕТСТВУЮ ни одному из критериев: - являюсь налоговым резидентом иностранного государства; - являюсь лицом, не имеющим налогового резидентства ни в одном государстве ☐ ДА, подтверждаю / ☐ НЕТ, не подтверждаю	

Клиент (индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой): НЕ ОБЛАДАЮ ни одним из перечисленных ниже признаков налогового резидента США: 1) наличие гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств); 2) наличие вида на жительство в США (форма I-551 «Green Card»); 3) соответствие критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США (размещены на https://orbank.ru/); 4) место рождения - территория США; 5) владение зарегистрированным адресом, номером контактного телефона на территории США (включая почтовый ящик); 6) предоставление Банку распоряжения о перечислении денежных средств на счета, открытые получателям средств в США; 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом в США/ адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США; 8) предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США. ☐ ДА, подтверждаю / ☐ НЕТ, не подтверждаю
Клиент (юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица): НЕ СООТВЕТСТВУЮ ни одному из критериев: - Клиент не имеет налогового резидентства ни в одном государстве, органы управления Клиента расположены в иностранном государстве; - Клиент является налоговым резидентом иностранного государства; - Клиент является пассивной нефинансовой организацией, лицом прямо или косвенно контролирующим Клиента является налоговый резидент иностранного государства либо лицо, не имеющее налогового резидентства ни в одном государстве. ☐ ДА, подтверждаю / ☐ НЕТ, не подтверждаю
Клиент (юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица): НЕ СООТВЕТСТВУЮ ни одному из критериев: - США являются страной регистрации/учреждения Клиента; - Клиент является налоговым резидентом США - Клиент имеет зарегистрированный почтовый адрес в США (включая арендованный почтовый ящик); - указанный Клиентом контактный номер телефона зарегистрирован в США; - у Клиента имеется представитель с адресом в США; - граждане США или юридические лица, зарегистрированные в США, являются владельцами более 10% акций, долей в уставном капитале Клиента; - Клиентом выдавались доверенности (на управление счетом/совершение операций по счету) лицу, имеющему адрес в США; - Клиент предоставлял право подписи лицу, имеющему адрес в США. ☐ ДА, подтверждаю / ☐ НЕТ, не подтверждаю
Заполняется только Клиентом-юридическим лицом: - Клиент юридическое лицо относится к финансовому институту с точки зрения FATCA¹. ☐ ДА, подтверждаю / ☐ НЕТ, не подтверждаю
Клиент, подписывая настоящее Заявление о присоединении подтверждает об ознакомлении со статьей 129.7-1 Налогового Кодекса РФ об ответственности за предоставление Банку в соответствии со ст. 142.4 Налогового Кодекса РФ неполной или недостоверной информации в отношении самого себя / юридического лица и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемой организацией финансового рынка.
3. Сведения о выгодоприобретателях ☐ Я, _____, заявляю, что: (ФИО) (должность, наименование организации) Все сделки и операции провожу от имени общества/от собственного имени и за свой счет (для индивидуальных предпринимателей), и не имею лиц, к выгоде которых действую при проведении банковских операций и сделок, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления. В случае возникновения выгодоприобретателей обязуюсь в течение 7-ми рабочих дней предоставить в письменном виде в Банк сведения о лицах, к выгоде которых действую при проведении банковских операций и сделок. ☐ Сведения о выгодоприобретателях мною предоставлены
4. Сведения о применяемой системе налогообложения (если срок регистрации которых не превышает 3 (трех) месяцев). Применяемая система налогообложения _____
5. Обработка персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Я, _____ (ФИО) (должность, наименование организации) ☐ - даю согласие на обработку моих персональных данных в целях исполнения настоящего договора ☐ - выступаю Оператором и даю поручение на осуществление другим лицом обработки персональных данных лиц,

¹ При положительном ответе заполнить Анкету финансового института в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA)

чьи персональные данные мною предоставлены в рамках исполнения настоящего договора

6. Обеспечение информационной безопасности Российской Федерации

Я, _____
(ФИО) _____
(должность, наименование организации)

□ - ознакомлен с рекомендациями Банка по выполнению мероприятий, направленных на предотвращение реализации угроз безопасности информации, связанных с целевыми компьютерными и фишинговыми атаками с использованием сервисов обратной связи и обращений граждан посредством электронной почты и форм обратной связи на официальном сайте в соответствии с подпунктом «е» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 мая 2022 г. № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации»

☐ - уведомлен о месте размещения актуальных рекомендаций на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/business/>

КЛИЕНТ

_____/_____
должность руководителя (уполномоченного лица) подпись инициалы, фамилия

_____ / _____
должность уполномоченного лица подпись инициалы, фамилия

« » 20 г. М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ БАНКА

Заявление о присоединении принято, идентификация Клиента проведена.

_____ / _____
Должность Подпись Фамилия, инициалы

РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКА НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Открыть _____ счет
(расчётный, бюджетный и др. счета)

№ балансового счета	№ лицевого счета

Ответ. исполнитель _____
(Ф.И.О.)

Номер и дата Договора банковского счёта _____

Порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета Клиента: Распорядителям счёта или лицам по их доверенности на следующий день после совершения операции по счёту.

	/	
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>инициалы, фамилия</i>

	/	
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>инициалы, фамилия</i>

« » 20 г. М.П.

ОТМЕТКА БАНКА

Заключен Договор № _____ от « _____ » _____ 20__ г.

Клиенту открыт Счет №

Счет комиссии №

Приложение № 2.

460024, г. Оренбург,
ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25
тел.: (3532) 343-028
e-mail: info@orbank.ru
https://orbank.ru/
№ _____ /
от "____" _____ 2024 г.

Директору
(должностное лицо)
ООО «РОМАШКА»
(наименование клиента)
Иванову И.И.
(ФИО руководителя)
Тел.: _____

«Уведомление»

Уважаемый(ая) _____.

Банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что с целью исполнения требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" Банком, в связи с выявлением операции(-ий), соответствующей(-их) признакам осуществления перевода денежных средств без Вашего добровольного согласия¹ получения от банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без Вашего добровольного согласия был **приостановлен** на 2 (Два) дня с (текущая дата) прием к исполнению распоряжения на перевод № (номер распоряжения) от (дата распоряжения), направленного Вами в Банк «____» _____ г. в сумме _____ (_____
цифрами прописью).

У Вас есть возможность подтвердить распоряжение на перевод не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными Условиями открытия и ведения банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ).

Рекомендуем Вам ознакомиться с информацией Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещенными на сайте Банка в разделе «Бизнесу» во вкладке «О противодействии несанкционированным операциям (мошенничеству)» либо в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Должность

(ФИО)

(подпись)

Дата «____» _____ 20__ г.

¹ **Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента** – перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Приложение № 3.

460024, г. Оренбург,
ул. Маршала Г.К. Жукова, зд. 25
тел.: (3532) 343-028
e-mail: info@orbank.ru
https://orbank.ru/
№ _____ /
от "____" _____ 2024 г.

Директору _____
(должностное лицо)
ООО «РОМАШКА» _____
(наименование клиента)
Иванову И.И. _____
(ФИО руководителя)
Тел.: _____

«Уведомление»

Уважаемый(ая) _____.

Банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что с целью исполнения требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" Банком, в связи с выявлением операции(-ий), соответствующей(-их) признакам осуществления перевода денежных средств без Вашего добровольного согласия¹ был **повторно приостановлен** на 2 (Два) дня с ДД.ММ.ГГГГ - (со дня направления Вами в Банк подтверждения приема распоряжения) прием к исполнению ранее подтвержденного Вами распоряжения на перевод № (номер распоряжения) от (дата распоряжения), направленного Вами в Банк «____» _____ г. в сумме _____ (_____
цифрами прописью),

по причине получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без Вашего добровольного согласия.

Рекомендуем Вам ознакомиться с рекомендациями Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещенными на сайте Банка в разделе «Бизнесу» во вкладке «О противодействии несанкционированным операциям (мошенничеству)» либо в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Должность

(ФИО)

(подпись)

Дата «____» _____ 20__ г.

¹ Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента – перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Приложение № 4.

В АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк)
от Директора ООО «РОМАШКА»

Должность, наименование клиента

Иванова Ивана Ивановича

ФИО должностного лица

Тел. рук-ля _____

Подтверждение

Я, должность ФИО Клиент, **подтверждаю** Банку:

- что перевод денежных средств по платежному поручению № ____ от ДД.ММ.ГГГГ в сумме _____ (сумма цифрами)

(_____),
(сумма прописью)

распоряжение на осуществление которого направлено мной в Банк «_____» _____ г. (далее – Распоряжение), осуществляется при моем добровольном согласии, т. е. при отсутствии влияния обмана или злоупотребления моим доверием со стороны третьих лиц;

- что ознакомлен с рекомендациями банка по финансовой безопасности и снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, изложенными в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

Я уведомлен (-на), что:

- Банк не примет настоящее подтверждение в случае его оформления позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком Распоряжения в связи с выявлением наличия признаков осуществления перевода без моего добровольного согласия;

- в случае принятия настоящего подтверждения и неполучения Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без моего добровольного согласия, по истечении 2 (двух) дней действия приостановления, Банк исполнит Распоряжение «____» _____ г.

ФИО (подпись)
Дата «____» _____ 20__ г.

Сотрудник банка, принявший заявление: _____ / _____ /
(ФИО) (подпись)

Приложение № 5.

В АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк)
от Директора ООО «РОМАШКА»

Должность, наименование клиента

Иванова Ивана Ивановича

ФИО должностного лица

тел. рук-ля _____

**Заявление на возмещение суммы перевода денежных средств,
совершенного без моего добровольного согласия.**

Прошу Банк осуществить возврат денежных средств в сумме _____
(*сумма цифрами*)

(_____),

(*сумма прописью*)

переведенных Банком с расчетного счета № « _____ » _____ г. по распоряжению № _____ от
« _____ » _____ г.

Я уведомлен (-на), что:

- перевод денежных средств без добровольного согласия – перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием,

- срок для возврата средств по настоящему заявлению в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" – 30 дней, следующих за днем оформления данного заявления,

- удержанное при осуществлении перевода денежных средств комиссионное вознаграждение Банком не возвращается,

- в случае если Банк докажет, что не получал от Банка России вышеуказанной информации либо получал, но после исполнения моего распоряжения на перевод, настоящее заявление не будет удовлетворено, о чем Банк уведомит меня.

ФИО

(подпись)

Дата « _____ » _____ 20__ г.

Сотрудник банка, принявший заявление: _____ / _____ /
(ФИО) (подпись)