# Действует с «01» октября 2024 г.

**ДОГОВОР**

**БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА**

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**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.

**Валюта Счета** – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, 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** – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету.

**Договор** – настоящий договор банковского (расчетного) счета, включая любые приложения и дополнения к нему.

**Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее настоящий Договор с РНКО в установленном порядке.

**РНКО –** расчетная«Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)», «НКО «Альтернатива» (ООО)», ИНН 7750003870.

**Операции** – предусмотренные для Счета данного вида, Транзитного счета законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями операции, совершаемые по Счету, Транзитному счету Клиента.

**Операционный день** – время обслуживания Клиентов по настоящему Договору в течение рабочего дня РНКО. Продолжительность Операционного дня устанавливается внутренними документами РНКО и доводится до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте РНКО и в операционном зале головного офиса РНКО. Об изменениях, связанных с распорядком Операционного дня, РНКО уведомляет Клиента путем размещения объявлений на Сайте РНКО и в операционном зале головного офиса РНКО.

**Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, составленные в электронном виде или на бумажных носителях, на основании которых осуществляется перевод (выдача) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента:

**в валюте РФ** – расчетные (платежные) документы, распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными, распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;

**в иностранной валюте** - платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты, письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты.

**Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения.

**Сайт РНКО** – официальный информационный сайт РНКО в сети «Интернет» по адресу www.altbank.com

**Сервис AltBank** – сервис дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействия между РНКО и ее клиентами, позволяющий управлять банковскими счетами в рублях и иностранной валюте, а также управлять другими банковскими продуктами в режиме реального времени посредством сети «Интернет», реализованный в рамках Сервиса «FAKTURA.RU» в соответствии с Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe». Сервис AltBank реализуется посредством WEB-интерфейса в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://dbo.altbank.ru, или Мобильного приложения «AltBank». Подключение к Сервису AltBank осуществляется на основании заключения отдельного договора между РНКО и Клиентом.

**СБП –** сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

**Стороны** – РНКО и Клиент, по отдельности упоминаемые также как «Сторона».

**Счет –** расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый в РНКО юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Тарифы** – тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, оказываемые РНКО Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания комиссионных вознаграждений за услуги.

**Транзитный счет** – специальный счет в иностранной валюте, открываемый РНКО Клиенту-резиденту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте.

**Уполномоченные лица** – лица, наделенные Клиентом правом подписи и уполномоченные на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. По настоящему Договору РНКО оказывает услуги по открытию и ведению Счета Клиента, приему и зачислению поступающих на Счет денежных средств, выполнению распоряжений Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета и проведению других операций по Счету в соответствии законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, лицензией Банка России, выданной РНКО, внутренними документами РНКО, условиями настоящего Договора и Тарифами РНКО при условии заключения настоящего Договора и осуществления идентификации в соответствии с [Федеральным законом](garantF1://12023862.310) от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее также по тексту – Закон № 115-ФЗ), а Клиент оплачивает услуги РНКО, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.
   2. Заключение настоящего Договора между РНКО и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в РНКО Заявления на открытие банковского счета по утвержденной РНКО форме с одновременным предоставлением в РНКО надлежащим образом оформленных документов и сведений, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов РНКО.

Опубликование (распространение) текста настоящего Договора осуществляется на Сайте РНКО.

Перечень документов для открытия Счета и идентификации, а также требования к их оформлению подлежат размещению на Сайте РНКО и могут быть изменены и/или дополнены РНКО в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента не менее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до введения в действие соответствующих дополнений или изменений путем размещения соответствующей информации на Сайте РНКО.

* 1. Согласием РНКО на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия РНКО Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в письменной или электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником РНКО. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).
  2. Для открытия каждого счета в РНКО подается отдельное Заявление на открытие банковского счета, которое в совокупности с изложенными в настоящем Договоре условиями является отдельным договором банковского счета.
  3. РНКО отказывает в открытии Счета Клиенту в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1. **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**
2. Счет открывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора и осуществления идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ.
3. РНКО совершает Операции по Счету в течение Операционного дня.
4. РНКО не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.
5. РНКО не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или настоящим Договором, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
6. Все Операции по Счету проводятся в порядке календарной очередности, если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств производится в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется РНКО:

- в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами РНКО и условиями настоящего Договора на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами и/или органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к Счетам Клиента (взыскатели средств), РНКО или иными кредитными организациями, в пределах имеющихся на Счетах Клиента денежных средств, достаточных для проведения Операции и взимания причитающегося РНКО комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами РНКО;

- по требованию получателя средств в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, на основании отдельного соответствующего договора;

- без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и иными договорами между РНКО и Клиентом.

1. Обязательства РНКО перед Клиентом по Распоряжениям считаются исполненными:

* для распоряжений Клиента по Счету в валюте РФ – с момента зачисления на корреспондентский счет банка получателя средств (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в РНКО (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в РНКО);
* для распоряжений Клиента по Счету в иностранной валюте – с момента списания денежных средств с корреспондентского счета РНКО в соответствующей иностранной валюте (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в РНКО (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в РНКО).

1. Денежные средства зачисляются на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в РНКО Распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств (с учетом выходных, праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации).

Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу РНКО на дату проведения Операции.

1. Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте:
2. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиентов - резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций РНКО открывает Клиентам - резидентам Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте Транзитный счет.

На Транзитный счет РНКО зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу Клиента-резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России. Особенности осуществления операций по Транзитному счету регулируются законодательством Российской Федерации. При этом зачисление на Транзитный счет Клиента производится после фактического поступления сумм покрытия на корреспондентский счет РНКО, но не ранее срока валютирования, указанного в Распоряжении плательщика денежных средств.

РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на Транзитный счет, направляет Клиенту-резиденту Российской Федерации уведомление по установленной форме.

1. Операции по списанию средств со Счета/Транзитного счета осуществляются на основании Распоряжений Клиента-резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, регулирующими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной РНКО формой.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта документы предоставляются в РНКО не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на Транзитный счет Клиента-резидента Российской Федерации денежных средств.

1. Обмен между РНКО и Клиентом документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной связи или посредством Сервиса AltBank в порядке, согласованном между РНКО и Клиентом.
2. Осуществление РНКО валютного контроля:

3.10.1. РНКО как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых по Счету Операций требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

3.10.2. Клиент предоставляет РНКО право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций, на основании полученного от Клиента заявления.

3.10.3. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между РНКО и Клиентом осуществляется с использованием Сервиса AltBank, при отсутствии технической возможности - на бумажном носителе.

3.10.4. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется РНКО в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.10.5. Информация об отказе в приеме документов валютного контроля направляется Клиенту в сроки и порядке, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

1. РНКО предоставляет Клиенту Выписки по Счету и приложения к ним в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации за Операционный день, в котором были совершены Операции по Счету, не позднее дня, следующего за днем совершения Операций.

Выписки предоставляются в электронной форме посредством Сервиса AltBank при условии заключения между Клиентом и РНКО соответствующего договора, а при его отсутствии – на бумажном носителе уполномоченному представителю Клиента через работника Операционного отдела РНКО.

Выдача дубликатов Выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами РНКО. Предоставление Клиенту Выписок по Счету на бумажном носителе при наличии заключенного договора о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank является предоставлением дубликатов Выписок по Счету.

1. Разрешается удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, при наличии соответствующего соглашения между РНКО и Клиентом по данному вопросу.

РНКО вправе отказать Клиенту в заключении соглашения об использовании электронного средства платежа или иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, в том числе договора о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank.

1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться путем предоставления Клиентом в РНКО Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента и/или его уполномоченного представителя, при условии предоставления в РНКО карточки с образцами подписей и оттиска печати, и/или путем направления Клиентом Распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи при условии заключения между Сторонами соответствующего соглашения (п.3.12 Договора).
2. Переписка между РНКО и Клиентом может осуществляться по почте, через посыльного, по электронной почте (только для направления сообщений РНКО на адрес электронной почты, представленный Клиентом в РНКО) или любым другим способом в случае, если такие способы предусмотрены отдельными соглашениями между РНКО и Клиентом, в частности, в Сервисе AltBank.

РНКО имеет право направлять через Сервис AltBank любые юридически значимые сообщения.

При направлении документов на адрес электронной почты, через Сервис AltBank РНКО может использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица РНКО.

Сообщения, переданные Клиентом иным способом, кроме почты или с посыльным, не считаются полученными РНКО, если это не оговорено в отдельных соглашениях между РНКО и Клиентом или прямо не указано в настоящем Договоре.

1. Клиент настоящим даёт РНКО поручение и согласие на передачу любой информации (в том числе, но не исключая, о себе, Счете и Операциях) на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в РНКО в качестве контактного адреса электронной почты, любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона, а также в Сервисе AltBank, в том числе для передачи РНКО в Сервисе AltBank любых юридически значимых сообщений. При этом Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к РНКО в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства и/или убытки для Клиента.

Для обновления/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Клиент направляет в РНКО заявление на бумажном носителе или в виде электронного документа в Сервисе AltBank.

1. Датой получения Клиентом документов РНКО считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица РНКО, или дата отправки документа Клиенту по почте.

В случае если обслуживание по Счету осуществляется с использованием Сервиса AltBank, датой получения Клиентом документов РНКО, направленных в Сервисе AltBank, является дата ввода РНКО соответствующего электронного документа в Сервис AltBank.

1. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи.

Если в карточке с образцами подписей и оттиска печати указаны две и более собственноручных подписей Уполномоченных лиц, то Распоряжения Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету подписываются одним или двумя Уполномоченными лицами. При этом количество подписей Уполномоченных лиц, необходимых для подписания Распоряжений Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету, и их возможное сочетание устанавливаются Клиентом в заявлении по форме РНКО. РНКО принимает к исполнению распоряжения Клиента в соответствии с указанным заявлением.

1. В случае изменения законодательства Российской Федерации в части, касающейся банковской деятельности, РНКО вправе затребовать, а Клиент обязан предоставить в РНКО дополнительные сведения и/или документы. Клиент согласен с тем, что неисполнение им в установленный срок указанного требования РНКО является существенным нарушением настоящего Договора. При этом РНКО имеет право не выполнять распоряжения Клиента до предоставления им необходимых сведений и/или документов.
2. РНКО принимает все меры, предусмотренные Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
3. Оказание РНКО услуг Клиенту по настоящему Договору актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.
4. Счет-фактура по услугам, облагаемым НДС, оформляется РНКО и предоставляется Клиенту в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня оказания соответствующей услуги РНКО.
5. Особенности осуществления переводов денежных средств с использованием СБП изложены в Приложении №1 к настоящему Договору.

Для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП Клиент представляет в РНКО заявление по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору.

1. **ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
2. **РНКО обязуется:**
3. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении на открытие банковского счета Клиента, в соответствии с п.3.1 настоящего Договора.
4. Принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выполнять Распоряжения Клиента и проводить другие Операции по Счету.
5. Извещать Клиента о поступлении денежных средств на Счет, Транзитный счет Клиента в соответствии с п. 3.11 настоящего Договора. РНКО не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении денежных средств.
6. Извещать Клиента о поступлении в РНКО платежного требования, требующего акцепта Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором. РНКО не несет ответственность за неполучение/несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении платежного требования, требующего акцепта Клиента.
7. Принимать от Клиента Распоряжения для списания денежных средств со Счета, подписанные Уполномоченными лицами Клиента, на бумажном носителе и/или в электронном виде посредством Сервиса AltBank.

РНКО принимает предоставленные на бумажном носителе Распоряжения Клиента, если по внешним признакам установит соответствие проставленных на них подписей и печати тем, которые содержатся в переданной РНКО карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

1. Обслуживать Клиента в течение Операционного дня по рабочим дням РНКО.
2. До осуществления перевода денежных средств предоставлять Клиенту возможность ознакомления в доступной для него форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов.
3. Осуществлять по Распоряжению Клиента перевод денежных средств со Счета:

4.1.8.1. Не позднее дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего Распоряжения.

Текущим Операционным днем исполняются Распоряжения, поступившие в течение Операционного дня (за исключением распоряжений Клиента в иностранной валюте).

Не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, исполняются Распоряжения, поступившие после окончания Операционного дня.

По письменной просьбе Клиента и с согласия РНКО, РНКО может исполнить Распоряжение, поступившее в РНКО после окончания Операционного дня, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Исполнять распоряжение Клиента в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (помимо выходных, праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении Клиентом правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты. Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

4.1.8.2. Только в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом комиссионного вознаграждения РНКО. РНКО не несет ответственности за неисполнение Распоряжений Клиента, если сумма Распоряжений с учетом комиссионного вознаграждения РНКО превышает остаток денежных средств на Счете.

1. Выдавать Клиенту наличные денежные средства на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Срок выплаты заработной платы определяется Клиентом по согласованию с РНКО согласно предоставленной кассовой заявке.
2. Зачислять на Счет Клиента сданные в кассу денежные средства днем их фактического поступления в кассу РНКО.
3. Хранить банковскую тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам о Счете, операциях по Счету и сведения о Клиенте без согласия Клиента могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
4. При выявлении РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостановить прием к исполнению Распоряжения Клиента на два дня.

При выявлении РНКО перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказать в совершении соответствующего перевода.

Дальнейшие действия при выявлении РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, РНКО осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и договором о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank.

При этом, срок окончания осуществления действий по совершению Владельцем счета последующей повторной операции – не позднее дня, следующего за днем истечения срока, определенного частью 3.11 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Сроки, предусмотренные частями 3.4, 3.6, 3.10, 3.11 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

- исчисляются в календарных днях;

- исчисляются со дня соответственно приостановления, отказа, направления подтверждения, осуществления действий по совершению повторной операции;

- заканчиваются в двадцать четыре часа последнего дня срока.

1. **Клиент обязуется:**
2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в РНКО, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления банковских операций, Тарифами РНКО и настоящим Договором.
3. Предоставлять в РНКО Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств со Счета, оформленные в соответствии с требованиями РНКО и действующего законодательства Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом комиссионного вознаграждения РНКО, в соответствии с режимом работы и Операционным днем РНКО.
4. Не допускать дебетового сальдо по Счету.
5. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, включая требования нормативных актов Банка России, ФНС России, ФТС России и РНКО, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций.
6. При осуществлении Операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять в РНКО документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями РНКО до или при проведении указанных Операций.
7. Предоставлять по письменному запросу РНКО, в установленный ею срок все надлежащим образом оформленные документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента Операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самой РНКО, в том числе для исполнения требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, учредителях (участниках/акционерах), бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.
8. Обеспечивать РНКО условия для осуществления ею функций агента валютного контроля, возложенных на нее действующим законодательством Российской Федерации.
9. Соблюдать порядок получения наличных денежных средств со Счета.
10. Для снятия наличных денежных средств со Счета оформить денежную чековую книжку, подав заявление по установленной РНКО форме не менее, чем за 1 (Один) день до первой планируемой даты снятия наличных денежных средств.
11. Предоставлять в РНКО информацию о потребности Клиента в наличных денежных средствах в срок, не позднее 13:00 МСК рабочего дня, предшествующего дню получения средств.
12. Забирать в кассе РНКО заказанные наличные денежные средства не позднее 16:00 МСК в купюрах, имеющихся в РНКО. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются не востребованными Клиентом.
13. Возвратить в РНКО денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения настоящего Договора, при изменении наименования Клиента, реквизитов Счета, с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.
14. Сообщать об утере денежных чековых книжек в РНКО в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня обнаружения утери.
15. Своевременно оплачивать услуги РНКО, а также возмещать расходы РНКО (в том числе комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные, включая штрафы/пени, расходы, взимаемые по операциям по Счету банками-корреспондентами и иными контрагентами) в порядке, установленном разделом 6 настоящего Договора.
16. Уведомлять в письменном виде РНКО в течение 10 (Десяти) дней после выдачи Клиенту Выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных денежных средствах и давать Распоряжение РНКО о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента денежных средств. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные Операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
17. Возвратить РНКО ошибочно зачисленные денежные средства, указанные в п. 5.1.6. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Выписки по Счету.
18. Нести полную ответственность за действия/бездействия лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием Сервиса AltBank.
19. Не проводить Операции в пользу и/или с прямым/косвенным участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества.
20. Предоставлять в РНКО документы об изменении своего статуса или изменении в учредительных и иных документах, представленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента вступления их в силу; уведомлять в письменной форме РНКО не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изменения об изменении адреса (места нахождения и/или фактического), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телефакса и т.п., а также о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с предоставлением в РНКО подтверждающих документов и при этом, в необходимых случаях, производить замену банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати.

РНКО не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.

В случае отмены Клиентом доверенности, Клиент обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом РНКО, лично обратившись в РНКО или направив в РНКО заявление в Сервисе AltBank в виде электронного документа. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или внесение нотариусом сведений об отмене Клиентом доверенности в реестр нотариальных действий единой информационной системы нотариата или публикация в любом ином источнике не снимает с Клиента обязанности известить РНКО об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене доверенности Клиент не известит РНКО в указанном выше порядке, Клиент обязан возместить РНКО все понесённые РНКО в связи с таким неизвещением убытки.

До предоставления в РНКО надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в РНКО в юридическом деле Клиента, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом с использованием АСП, считаются достоверными и легитимными.

1. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в операционном зале головного офиса РНКО и/или на Сайте РНКО с периодичностью не реже, чем через каждые 10 (Десять) календарных дней.
2. Клиент-резидент обязуется до представления заявления о закрытии Счета в иностранной валюте РНКО снять с учета все контракты (кредитные договоры) в соответствующей иностранной валюте, находящиеся на обслуживании в РНКО, и осознает, что невыполнение данного требования действующего законодательства Российской Федерации является нарушением, о котором РНКО как агент валютного контроля обязан проинформировать Банк России.
3. **ПРАВА СТОРОН**
4. **РНКО имеет право:** 
   * 1. Самостоятельно определять маршрут и способ осуществления перевода денежных средств по Распоряжению Клиента, учитывая сроки проведения соответствующей Операции и возможности РНКО.
     2. Ограничить прием Распоряжений на проведение Операций по Счету посредством Сервиса AltBank, предварительно уведомив об этом Клиента любым доступным РНКО способом взаимодействия с Клиентом.
     3. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения Клиента и в исполнении принятого от Клиента Распоряжения в следующих случаях:

* при явном сомнении в подлинности Распоряжения. При принятии документов, связанных с обслуживанием Счета, РНКО проверяет их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам, а также соответствия формы и содержания требованиям действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов РНКО;
* если подписи и печать на Распоряжении не соответствуют предоставленным РНКО образцам подписей и оттиска печати, сочетание подписей не соответствует сочетанию подписей, установленному Клиентом в заявлении, Распоряжение направлено электронным сообщением без электронной подписи либо электронный документ не прошел проверку подлинности электронной подписи и установления авторства, если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным;
* при оформлении Распоряжения с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов РНКО;
* если совершаемая Клиентом Операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, и/или противоречит внутренним документам и процедурам РНКО, и/или настоящему Договору;
* если представляемые Распоряжения содержат недостаточные, нечеткие, неверные реквизиты;
* если общая сумма, состоящая из суммы Распоряжения и комиссионного вознаграждения РНКО за его исполнение, при списании денежных средств со Счета превышает остаток денежных средств на Счете;
* в случае истечения срока полномочий руководителя Клиента либо иного указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати лица, до представления документов о продлении полномочий данных лиц, а также в случае наличия в РНКО противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем Клиента по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан РНКО на основании писем, полученных от Клиента, участников/акционеров, руководителей Клиента;
* при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг РНКО;
* при существенном нарушении Клиентом условий настоящего Договора;
* если распоряжение Клиента не исполнено из-за включения кого-либо из участников Операции в списки организаций и физических лиц, платежи которых не проводятся в соответствии с действующим законодательством РФ и/или в соответствии с принятыми принудительными мерами/ограничениями международными организациями и/или иностранными государствами (в том числе, иностранными государственными органами);
* изменения в осуществлении переводов, в том числе в части приостановления приема, возврата либо отказа в приеме Распоряжений, проводимых в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих осуществление переводов в Российской Федерации;
* при отказе банка - корреспондента/ банка - получателя в совершении Операции или в случае установления РНКО независящих от РНКО обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых Клиентом денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в том числе в результате действий мер ограничительного характера;
* в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank, если распоряжение направлено с использованием Сервиса AltBank;
* при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
* а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае отказа в приеме к исполнению Распоряжения Клиента РНКО направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения такого Распоряжения Клиента, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной срок.

* + 1. Приостанавливать Операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
    2. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Законом № 115-ФЗ, Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
    3. Без дополнительных Распоряжений Клиента списывать со Счета, открытого в соответствии с настоящим Договором:
* суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* плату за предоставление банковских услуг (комиссионное вознаграждение и расходы РНКО) при совершении Клиентом Операций по Счету (раздел 6 настоящего Договора);
* ошибочно зачисленные РНКО на Счет денежные средства, в том числе в отношении которых РНКО получено заявление от плательщика (банка плательщика), со счета которого поступили данные денежные средства, о том, что плательщик не совершал операции перевода денежных средств на Счет Клиента. Указанные денежные средства используются для возврата средств плательщику или РНКО, если РНКО осуществила возврат средств плательщику за счет собственных средств. Для реализации вышеуказанного права РНКО имеет право предварительно блокировать соответствующую сумму на Счете Клиента;
* суммы денежных средств по иным договорам, заключенным между РНКО и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;
* суммы просроченной задолженности Клиента перед РНКО по настоящему и иным договорам, заключенным между РНКО и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;
* суммы, подлежащие списанию в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (основные договоры), при соблюдении условий, предусмотренных п.6.1.6 настоящего Договора;
* соответствующие суммы налогов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, когда РНКО осуществляет функции налогового агента.

Денежные средства признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

− если реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном РНКО в электронном виде или на бумажном носителе;

− если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном РНКО на бумажном носителе;

− если денежные средства зачислены РНКО повторно на основании одного и того же документа;

− в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание денежных средств со Счета в соответствии с настоящим пунктом Договора осуществляется РНКО в порядке заранее данного акцепта Клиентом.

Клиент информируется об указанных выше списаниях денежных средств предоставляемой РНКО Выпиской по Счету.

* + 1. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п. 4.2 настоящего Договора.
    2. Предоставлять в качестве приложений к Выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом РНКО, проставленным автоматизированным способом.
    3. До совершения Клиентом кассовых Операций по Счету требовать от Клиента предоставления кассовой заявки.
    4. Заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении РНКО и в присутствии представителя Клиента.
    5. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента Операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самой РНКО, в том числе для исполнения требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента.

1. **Клиент имеет право:**
   * 1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, по своему усмотрению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и Тарифами РНКО.
     2. Требовать от РНКО:

* своевременного осуществления Операций по Счету;
* обеспечения сохранности вверенных РНКО Клиентом денежных средств;
* соблюдения тайны по Операциям, Счету Клиента и о самом Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  + 1. Отозвать Распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм не допускается.
    2. Предоставить или отозвать акцепт Распоряжения получателя средств, отказать в акцепте или изменить его условия в порядке, предусмотренном п.6.1.6 настоящего Договора.
    3. Заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении РНКО и в присутствии кассового работника РНКО.
    4. Получать в РНКО Выписки о проведенных Операциях по Счету, справки и иные документы об открытии и закрытии Счета Клиента, остатках и оборотах по Счету Клиента в установленном РНКО порядке.
    5. Направлять письменные запросы и получать консультации в РНКО по вопросам осуществления расчетно-кассового обслуживания.

1. **ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ** 
   1. При приеме Распоряжений к исполнению РНКО осуществляет следующие процедуры:

* удостоверение права распоряжения денежными средствами;
* контроль целостности Распоряжений;
* структурный контроль Распоряжений;
* контроль значений реквизитов Распоряжений;
* контроль наличия согласия третьего лица;
* контроль наличия заранее данного акцепта;
* контроль достаточности денежных средств;
* контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве;
* контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта Клиента.
  + 1. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** в электронном виде осуществляется РНКО посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным РНКО в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
    2. **Контроль целостности Распоряжения** в электронном виде осуществляется РНКО посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).
    3. **Структурный контроль Распоряжения** в электронном виде осуществляется РНКО посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
    4. **Контроль значений реквизитов Распоряжений** осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
    5. **Контроль наличия согласия третьего лица** осуществляется РНКО при поступлении Распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или проставления отметки в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между РНКО и Клиентом.
    6. **Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента** осуществляется в случае поступления в РНКО платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом. РНКО осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при его отсутствии получает акцепт Клиента.

При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату.

Заранее данный акцепт Клиента может быть составлен в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной РНКО, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть представлен до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть представлен в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления Распоряжения в РНКО путем направления отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по установленной РНКО форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей идентифицировать ранее предоставленный в РНКО заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным РНКО в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае отсутствия заранее данного акцепта РНКО осуществляет процедуру по его получению посредством передачи Распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении Распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента посредством оформления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента. Срок для предоставления в РНКО Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляет 5 (Пять) рабочих дней. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в указанный срок, Распоряжение возвращается отправителю без исполнения.

Распоряжения получателей средств, переданные Клиенту для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

* + 1. **Контроль достаточности денежных средств на Счете** осуществляется РНКО при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в РНКО, получения акцепта от Клиента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) Распоряжения не принимаются РНКО к исполнению, за исключением:

* распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
* распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
* распоряжений, принимаемых РНКО к исполнению или предъявляемых РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные Распоряжения помещаются РНКО в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

* + 1. **Контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве** осуществляется РНКО дополнительно путем проверки наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в Распоряжениях, предъявленных к Счету Клиента, находящегося в любой стадии банкротства. При выявлении факта наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение Распоряжений осуществляется после проведения РНКО мероприятий на соответствие проводимой операции разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
    2. **Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта Клиента,** осуществляется путем проверки наличия в Распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений, и установление оснований для проведения операции по списанию.
  1. **Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений**

Заявление отправителя об отзыве принятого РНКО Распоряжения принимается РНКО в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) РНКО Распоряжения. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

* 1. **Процедуры исполнения Распоряжений и порядок их выполнения**

Процедуры исполнения Распоряжений включают:

* исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
* частичное исполнение Распоряжений;
* подтверждение исполнения Распоряжений;
* иные процедуры, установленные в РНКО.
  1. Частичное исполнение Распоряжений Клиента, получателя средств, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, а также Распоряжений взыскателей средств, осуществляется РНКО платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.
  2. Частичное исполнение Распоряжения Клиента (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:
* направления Клиенту (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
* представления Клиенту (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО.

1. **СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**
2. Клиент оплачивает услуги РНКО и возмещает иные расходы (почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами), возникающие у РНКО в ходе обслуживания Клиента.

Плата за услуги РНКО может списываться РНКО с любого Счета Клиента, открытого в РНКО (п.7.5 настоящего Договора), либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу РНКО, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

1. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов РНКО определяются Тарифами РНКО, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, действующими на момент оказания услуги, если иное не установлено между РНКО и Клиентом.

Действующие Тарифы РНКО размещаются на Сайте РНКО и в операционном зале головного офиса РНКО.

Стоимость услуг, не предусмотренных Тарифами РНКО, устанавливается по соглашению Сторон.

1. Тарифы РНКО могут быть изменены и/или дополнены путем введения новых услуг, и/или новых условий оказания услуг, и/или нового размера платы за услуги РНКО в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента за 15 (Пятнадцать) дней до ввода в действие новых Тарифов путем размещения соответствующей информации на Сайте РНКО и в операционном зале головного офиса РНКО. Днем извещения Клиента считается день размещения вышеназванной информации на Сайте РНКО. Измененные (дополненные) Тарифы не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны Клиента.

Клиент обязуется посещать Сайт РНКО или операционный зал головного офиса РНКО в целях обеспечения получения информации об изменении Тарифов РНКО.

1. В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, предусмотренном п.8.3.1 настоящего Договора, не позднее даты введения в действие новых Тарифов.

Если в течение указанного срока Клиент не расторгнет настоящий Договор новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом и применяться с даты ввода их в действие.

По дополнительному соглашению между Сторонами Клиенту могут быть установлены индивидуальные условия изменения Тарифов. Дополнительное соглашение об установлении Клиенту индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто РНКО в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты расторжения такого дополнительного соглашения. Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение Тарифов РНКО.

1. Клиент предоставляет РНКО право предъявлять требования ко всем Счетам Клиента, открытым в РНКО, а также списывать без дополнительного Распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со всех Счетов Клиента, открытых в РНКО, денежные средства в счет уплаты задолженности по любым обязательствам перед РНКО, возникшим на основании настоящего Договора.
2. **ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**
3. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета Клиента.
4. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, а также в случае ликвидации Клиента - юридического лица в случае отсутствия правопреемника.
5. Договор может быть расторгнут:
6. по инициативе Клиента в любое время путем представления в РНКО заявления о расторжении Договора и закрытии Счета по установленной РНКО форме;
7. по инициативе РНКО в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором или действующим законодательством Российской Федерации.
8. После подачи Клиентом заявления о расторжении Договора и закрытии Счета или иного момента прекращения Договора РНКО не осуществляет Операции по Счету. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента денежные средства возвращаются в банк плательщика.
9. РНКО закрывает Счет Клиента в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При закрытии Счета Клиент обязан возвратить в РНКО чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками. Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, не позднее 7 (Семи) дней после получения РНКО соответствующего письменного заявления Клиента выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется РНКО на другой счет, за исключением предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаев. При этом комиссия за закрытие Счета удерживается с Клиента РНКО в соответствии с действующими Тарифами РНКО без Распоряжения Клиента.

Возврат неисполненных Распоряжений в случае закрытия Счета осуществляется в следующем порядке:

* Распоряжения возвращаются плательщику;
* расчетные документы, поступившие в РНКО в порядке расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающие их кредитные организации с указанием даты закрытия Счета.

При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении плательщика или получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом Клиента, Счет которого закрывается.

1. Все финансовые обязательства Клиента перед РНКО должны быть исполнены Клиентом до момента расторжения Договора и закрытия Счета.
2. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме по почте или в случае наличия заключенного с Клиентом договора о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank через Сервис AltBank. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления РНКО такого предупреждения.
3. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случае если Клиент до даты закрытия Счета не предоставил РНКО Распоряжение на перевод денежных средств, размещенных на Счете, РНКО вправе списать в доход РНКО денежные средства, размещенные на Счете, если остаток денежных средств на Счете на момент закрытия Счета не будет превышать сумму, определенную в п. 1 ст. 575 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае, если остаток денежных средств на Счете на момент закрытия Счета будет превышать сумму, определенную в п. 1 ст. 575 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент настоящим дает распоряжение РНКО без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес РНКО и закрыть Счет. В случае обращения Клиента за остатком денежных средств, переведенных в адрес РНКО по причине их не востребованности, в течение 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются РНКО на основании заявления Клиента о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме, путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении. По истечении 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес РНКО, не подлежат возврату Клиенту.

1. Закрытие Счета Клиента производится РНКО:
2. при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора;
3. при наличии денежных средств на Счете в день прекращения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета;
4. в случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете - после отмены указанных ограничений распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.
5. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
6. Ответственность Сторон по Договору определяется в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.
7. Все споры и разногласия по настоящему Договору или в связи с ним Стороны обязуются решать в претензионном порядке.

Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу месту нахождения Стороны, которой направлена претензия, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством Сервиса AltBank. При этом РНКО вправе потребовать от Клиента предоставления оригиналов документов.

К претензии должны быть приложены документы (в случае их отсутствия у другой Стороны), обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования, и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии. Срок для урегулирования спора начинает исчисляться со дня, следующего за днем получения Стороной по почте, курьером либо с использованием Сервиса AltBank претензии другой Стороны.

В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в настоящем пункте Договора, спор передается в суд по месту нахождения РНКО.

1. Клиент несет ответственность за достоверность, полноту и правильность оформления представляемых документов и информации для открытия Счета и ведения операций по нему, в том числе за сведения и документы, представляемые в РНКО в целях осуществления идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ.
2. РНКО не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Клиента, в следующих случаях:
3. вследствие действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе вследствие действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей;
4. вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставления неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;
5. вследствие несвоевременного предоставления/непредоставления/предоставления неполного комплекта/предоставления недостоверных документов Клиентом, запрошенных РНКО в рамках осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
6. вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах;
7. вследствие исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в случаях, когда РНКО не имела возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
8. вследствие неисполнения Распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 4.1.12, 5.1.3 Договора, а также списания денежных средств со Счета без Распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных п. 5.1.6 Договора;
9. вследствие причин технического характера в случае отсутствия вины РНКО. Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем подпункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего рабочего дня после устранения указанных в настоящем подпункте причин.
10. Если у РНКО имеются сомнения в подлинности Распоряжения Клиента и/или в фактe наличия у лица, обратившегося в РНКО в качестве представителя Клиента, полномочий действовать от имени Клиента и/или в ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами, РНКО для защиты интересов Клиента вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета, не принимать распоряжения о переводе средств по Счету Клиента до момента, когда РНКО будет предоставлено подтверждение разрешения указанной ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности Распоряжения – до момента, когда РНКО будет предоставлено подтверждение подлинности такого Распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности и/или основания для возникновения сомнений в наличии у обратившегося лица полномочий действовать от имени Клиента. РНКО не несет ответственности за последствия для Клиента, связанные с неисполнением РНКО распоряжения при наличии обстоятельств, указанных выше, а Клиент подтверждает, что указанные действия РНКО направлены исключительно на обеспечение защиты его интересов и денежных средств.
11. В случае неправильного зачисления денежных средств по электронным документам по причине ошибки, допущенной отправителем при указании реквизитов получателя, списание таких денежных средств происходит по Распоряжению владельца счета, на который они были неверно зачислены. Все переговоры по возврату неверно зачисленных денежных средств обязана вести Сторона, виновная в неправильном их перечислении в адрес получателя.
12. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в результате издания акта государственного органа (включая Банк России), при котором исполнение обязательства по настоящему Договору становится невозможным полностью или частично. В этом случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.
13. Клиент уведомлен о возможном наступлении ответственности за нарушение обязанностей, предусмотренных действующим законодательством РФ о налогах и сборах, в случае представления Клиентом неполной или недостоверной информации о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также иных сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).
14. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие внешние и чрезвычайные события и действия, которые не зависят от воли Сторон, возникли после подписания Договора, наступление которых Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и препятствуют полностью или частично надлежащему исполнению Договора. Исполнение обязательств приостанавливается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

Сторона, которая не может исполнить обязательства по Договору в силу обстоятельств непреодолимой силы, обязана известить другую Сторону о наступлении и прекращении этих обстоятельств в письменной форме, как только извещение стало возможным.

1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели. Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Положения «О политике по противодействию коррупции в РНКО «Альтернатива» (ООО)», размещенной в открытом доступе на Сайте РНКО.
2. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
3. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.3 Договора, и заключается на неопределенный срок.
4. Текст Договора публикуется на Сайте РНКО. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме в Сервисе AltBank или по адресу электронной почты, указанному в запросе.
5. РНКО может в одностороннем порядке изменить и/или дополнить настоящий Договор, Операционный день, Тарифы РНКО, уведомив Клиента за 15 (Пятнадцать) дней до даты вступления изменений в действие путем размещения соответствующей информации на Сайте РНКО и/или в операционном зале головного офиса РНКО (как это определено настоящим Договором), а также по своему усмотрению дополнительно иным доступным способом: путем направления информации в Сервисе AltBank, путем направления на адрес электронной почты Клиента, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от РНКО.

Дополнительные соглашения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, а также изменения и дополнения к Договору, принятые РНКО в соответствии с настоящим пунктом в одностороннем порядке после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

1. Стороны договорились о том, что существенным нарушением условий настоящего Договора являются непредоставление Клиентом при заключении Договора достоверной информации о месте нахождения Клиента и его адресе, сведений об изменении адреса места нахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, а также неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом обязательства по предоставлению РНКО необходимых сведений, информации и документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, применимым к Договору и отношениям, из него вытекающим, и/или Договором.
2. Клиент предоставляет РНКО заверения о следующих обстоятельствах:

* заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, иными договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом, а также не противоречит им;
* Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;
* уполномоченные представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;
* Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если действующее законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
* Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет" в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

РНКО полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для РНКО существенное значение, о чем известно Клиенту.

В случае признания настоящего Договора недействительным в силу нарушения Клиентом заверений, указанных в настоящем пункте, в силу иных обстоятельств, а также предоставления в РНКО недостоверной информации и документов, РНКО вправе потребовать от Клиента уплаты РНКО неустойки в соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации в размере 5 % (Пять процентов) от суммы наибольшего остатка по Счету в течение года, предшествующего соответственно дате признания Договора недействительным/дате выявления РНКО недостоверности предоставленных Клиентом информации и документов, но не менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей 00 копеек.

1. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, являющийся юридическим лицом, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие РНКО осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Клиентом в РНКО для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между РНКО и Клиентом (далее совместно по тексту настоящего пункта – договоры), совершения в рамках договоров операций, предусмотренных действующим законодательством РФ (далее – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций с использованием средств автоматизации или без использования таких средств: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, привлеченным РНКО в целях исполнения возложенных на нее в соответствии с действующим законодательством РФ, договорами, внутренними процедурами РНКО обязанностей, в целях реализации РНКО своих прав и обязанностей, следующих из Договоров и/или действующего законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных РНКО с партнером РНКО, в целях заключения Клиентом и партнером РНКО договоров о получении продуктов и услуг партнера РНКО; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение.

Обработка персональных данных осуществляется РНКО в целях заключения с РНКО любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания РНКО услуг, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов и иных счетов в соответствии с иными заключенными РНКО и Клиентом договорами (соглашениями), осуществления расчетов по ним, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых РНКО, партнерами РНКО, в том числе в целях продвижения на рынке услуг РНКО, партнеров РНКО путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях обеспечения безопасности Клиента, РНКО и ее работников, имущества РНКО, в целях заключения Клиентом и партнером РНКО договоров о получении продуктов и услуг партнера РНКО, в целях осуществления РНКО функций, возложенных на кредитные организации действующим законодательством РФ, в целях подготовки аналитических отчетов, отчетности и иных исследований, включая выполнение внутренних процедур РНКО.

Клиент поручает РНКО осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке.

Клиент подтверждает, что им получено согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в РНКО документах/сведениях, полученных РНКО в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку РНКО и иными третьими лицами этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащие персональные данные документы/сведения будут представляться Клиентом в РНКО в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных, определяются РНКО самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящее поручение/согласие дается на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя отчество, дата рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, адрес, контактная информация (телефон для связи, адрес электронной почты), должность, срок полномочий, иная информация, относящаяся к личности субъекта персональных данных и обрабатываемая РНКО в целях идентификации субъекта персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных действующим законодательством РФ и договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления РНКО. В случае отзыва согласия Клиента на обработку персональных данных РНКО вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

Клиент, являющийся юридическим лицом, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие РНКО на передачу РНКО для достижения указанных выше целей персональных данных третьим лицам, информацию о которых Клиент получает из заключенных с РНКО договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым РНКО передала персональные данные, сообщаются или доводятся РНКО до сведения Клиента любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от РНКО. РНКО вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте/представителе Клиента таким третьим лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Клиенте/представителе Клиента (персональные данные), с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего поручения/согласия.

1. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему РНКО, привлекаемыми ею лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах РНКО, партнеров РНКО, продвижении на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом РНКО для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Сервиса AltBank. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения РНКО требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.

Цели, способы и принципы обработки персональных данных в РНКО, а также принимаемые РНКО меры по защите персональных данных изложены в «Политике в отношении обработки и защиты персональных данных в НКО «Альтернатива» (ООО)», размещенной на Сайте РНКО.

1. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
2. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящего Договора перестают соответствовать вновь принятым нормативным правовым актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных правовых актов.

Приложение №1

к Договору банковского

(расчетного) счета

**Особенности осуществления переводов денежных средств с использованием СБП**

1. Термины и определения:

**Операция СБП B2C** – операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от плательщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя получателю – физическому лицу.

**ОПКЦ СБП** – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

**Правила платежной системы Банка России** – нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, перечень которых приведен на сайте Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru/PSystem/system\_p/](http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/)).

**СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

**ТПСБП** – трансграничный перевод денежных средств с использованием СБП.

Иные термины и определения применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП (далее — Правила ОПКЦ СБП), размещенными в сети Интернет по адресу: <https://www.nspk.ru/assets/main/docs/pravila-okazaniya-operacionnyh-uslug-SBP-v-7-1.pdf>, а также настоящим Договором, договором о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank.

1. Для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП Клиент представляет в РНКО заявление по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору.
2. Переводы денежных средств с использованием СБП осуществляются РНКО круглосуточно в режиме реального времени в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами ОПКЦ СБП, а также настоящим Договором, договором о дистанционном банковском обслуживании в Сервисе AltBank и Тарифами РНКО.
3. РНКО предоставляет Клиенту возможность осуществлять с использованием СБП следующие переводы денежных средств:

* Операции СБП В2С.

1. Осуществление перевода денежных средств через СБП возможно только в случае, если:

* кредитная организация отправителя и кредитная организация получателя денежных средств являются участниками СБП;
* Клиент зарегистрирован в ОПКЦ СБП в порядке, определенном ОПКЦ СБП;
* получатель денежных средств предоставил обслуживающей его кредитной организации согласие на получение денежных средств через СБП, если это необходимо.

1. Если Клиент на момент подачи заявления по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору еще не зарегистрирован в ОПКЦ СБП, либо имеющихся в ОПКЦ СБП данных о Клиенте недостаточно для осуществления Операции СБП В2С, либо предоставленные Клиентом в заявлении по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору данные о нем не соответствуют имеющимся данным о Клиенте в ОПКЦ СБП, то данное заявление является поручением РНКО на регистрацию Клиента/внесение изменений в сведения о Клиенте в ОПКЦ СБП в целях осуществления переводов денежных средств с использованием СБП в порядке, определенном ОПКЦ СБП.
2. В случае изменения данных, ранее предоставленных в заявлении по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору, Клиент предоставляет РНКО заявление по форме Приложения №1.2 к настоящему Договору.
3. Распоряжения на переводы денежных средств через СБП представляются Клиентом только в электронном виде с использованием Сервиса AltBank.

При формировании Клиентом реестра платежей для осуществления переводов денежных средств через СБП в стороннем программном обеспечении с последующей загрузкой указанного реестра в Сервис AltBank Клиент обязан самостоятельно обеспечить актуальность используемого в таком стороннем программном обеспечении Справочника БИК, размещаемого на официальном сайте Банка России в сети Интернет <https://cbr.ru/>.

1. Перевод денежных средств с использованием СБП является безусловным.
2. До осуществления перевода денежных средств через СБП Клиент обязан получить согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления операций СБП, на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая:

* передачу персональных данных, трансграничную передачу персональных данных АО «НСПК», участникам СБП, косвенным участникам с доступом к ТПСБП, банкам-корреспондентам, иным лицам, участвующим в совершении операции СБП, получателю и/или плательщику по операции СБП;
* обработку персональных данных АО «НСПК», участниками СБП, косвенными участниками с доступом к ТПСБП, банками-корреспондентами, иными лицами, участвующими в совершении операции СБП;
* трансграничную передачу персональных данных на территорию иностранных государств.

Клиент обязан по первому требованию РНКО предоставлять в установленный ею срок указанные выше согласия субъектов персональных данных либо документы, подтверждающие их получение.

1. Клиент согласен на передачу сведений о нем, об операции СБП, совершенной по распоряжению Клиента, АО «НСПК», участникам СБП, косвенным участникам с доступом к ТПСБП, банкам-корреспондентам, иным лицам, участвующим в совершении операции СБП, получателю и/или плательщику по операции СБП.

Указанное в первом абзаце настоящего пункта согласие Клиента считается полученным с даты предоставления в РНКО заявления по форме Приложения №1.1 к настоящему Договору и дополнительного согласия от Клиента не требуется.

1. Урегулирование спорных ситуаций, связанных с совершением (отказом от совершения) переводов денежных средств через СБП, осуществляется в соответствии с Правилами платежной системы Банка России, стандартами ОПКЦ СБП и Правилами ОПКЦ СБП.
2. РНКО вправе без объяснения причин отказать (отключить) Клиенту в возможности осуществления переводов денежных средств с использованием СБП в случае наличия у РНКО подозрений и/или информации о несанкционированном характере переводов, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, в иных установленных РНКО и/или действующим законодательством случаях.
3. РНКО вправе устанавливать лимиты и ограничения на переводы денежных средств с использованием СБП, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
4. Клиент несет ответственность за содержание, корректность и своевременность передаваемой в АО «НСПК» через РНКО информации и сведений, в том числе возмещает РНКО в полном объеме имущественные потери, понесенные РНКО в связи с оплатой штрафов и иных санкций, предъявленных РНКО в связи с осуществлением Клиентом переводов денежных средств с использованием СБП, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту соответствующего письменного требования РНКО.

Приложение №1.1

к Договору банковского

(расчетного) счета

**Заявление   
о подключении услуги по переводу денежных средств с использованием**

**сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России** (СБП ПС ЦБ РФ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Полное наименование клиента |  | | |
| ОГРН (ОГРНИП) |  | Страна регистрации |  |
| ИНН |  | Кпп |  |
| Коды статистики | окопф | ОКТМО | |
| Адрес места нахождениЯ/ регистрации клиента, указанный в егрюл/егрип | Индекс       город       улица, дом, офис (кв.) | | |

**Просит в соответствии с Приложением №1 к Договору банковского (расчетного) счета:**

* подключить услугу по переводу денежных средств с использованием СБП ПС ЦБ РФ (далее – Услуга);
* в целях предоставления Услуги поручает РНКО осуществить действия по регистрации Клиента/внесению изменений в сведения о Клиенте в ОПКЦ СБП, включая указанные в настоящем Заявлении Счет и ТСП.

**Информация о ТСП:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| наименование ТСП  (не более 35 символов) |  | | |
| Адрес | Индекс       город       улица, дом, офис (кв.) | | |
| Номер телефона |  | способ взаимодействия | Сервис AltBank |
| Вид деятельности,  ассортимент товаров |  |  |  |
| идентификатор ТСП\* |  |  | |

\* Заполняется РНКО на бумажном носителе, в случае регистрации в СБП указывается Идентификатор ТСП, в случае отказа в регистрации проставляется прочерк.

**Проводимые в ТСП Клиента Операции СБП просим осуществлять по указанному в настоящем Заявлении Счету:**

|  |  |
| --- | --- |
| банковский счет в рнко № |  |
|
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование должности руководителя/  индивидуальный предприниматель | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

М.П.

|  |
| --- |
| ОтметкИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ |

Заявление получено и проверено: ответственный исполнитель

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| подпись | Должность, инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

услуга подключена: ответственный исполнитель

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| подпись | Должность, инициалы, фамилия | дата | | |
|  |  |  |  |  |

Приложение №1.2

к Договору банковского

(расчетного) счета

**Заявление   
на изменение порядка предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием**

**сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России** (СБП ПС ЦБ РФ)

|  |  |
| --- | --- |
| сокращенное наименование клиента |  |
| ИНН клиента |  |
| наименование тсп |  |
| идентификатор тсп |  |

**Просит в рамках оказания услуги по переводу денежных средств с использованием СБП ПС ЦБ РФ (далее – Услуга):**

1. **Изменить данные ТСП\*:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| наименование ТСП  (не более 35 символов) |  | | |
| Адрес | Индекс       город       улица, дом, офис (кв.) | | |
| Номер телефона |  | способ взаимодействия | Сервис AltBank |
| Вид деятельности,  ассортимент товаров |  |  |  |
| идентификатор ТСП\*\* |  |  | |

\* При изменении сведений о ТСП указываются новые данные ТСП.

\*\* Заполняется РНКО на бумажном носителе, если внесенные изменения требуют изменения Идентификатора ТСП (указывается Идентификатор ТСП, а в случае отказа проставляется прочерк).

1. **Изменить Счет, по которому осуществляются Операции СБП в ТСП Клиента, на:**

|  |  |
| --- | --- |
| банковский счет в рнко № |  |
|
|

1. **Отключить ТСП клиента от Услуги**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование должности руководителя/  индивидуальный предприниматель | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

М.П.

|  |
| --- |
| ОтметкИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ |

Заявление получено и проверено: ответственный исполнитель

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| подпись | Должность, инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

заявление исполнено: ответственный исполнитель

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| подпись | Должность, инициалы, фамилия | дата | | |
|  |  |  |  |  |