

Расчетная небанковская кредитная организация
«Евро-Азиатская расчетная компания»
(Акционерное общество)

ПРАВИЛА
открытия и ведения банковских счетов
юридических лиц – некредитных
организаций, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой
РНКО ЕАРК (АО)
действуют с 14.02.2025 г.

Москва
2025 год

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	3
3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА	6
4. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	7
5. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	8
6. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ	8
7. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ.....	14
8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА РНКО.....	16
9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА	18
10. 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	20
11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	21
12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
Приложение №1	23
Приложение №2.....	25
Приложение №3.....	27
Приложение №4.....	29
Приложение №5.....	30
Приложение №6.....	33
Приложение №7.....	34
Приложение №8.....	35
Приложение №9.....	36
Приложение №10.....	37
Приложение №11.....	38
Приложение №12.....	39
Приложение №13.....	40
Приложение №14.....	42
Приложение №15.....	44
Приложение №16.....	45

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)» определяют порядок открытия, ведения и закрытия Счета и организации безналичных расчетов, а также устанавливают права, обязанности и ответственность Сторон при осуществлении указанной деятельности, и в совокупности с Заявлением и Тарифами составляют договор банковского счета (далее – Договор).

1.2. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к Правилам путем предоставления в РНКО Заявления.

1.3. Предметом Договора является открытие РНКО Счета в валюте (-ах), указанной (-ым) Клиентом в Заявлении, и осуществление расчетного обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями Заявления, настоящих Правил и Тарифов, опубликованных на Сайте РНКО, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

1.4. Договор вступает в силу с даты акцепта РНКО Заявления. Акцептом РНКО Заявления является открытие первого Счета в рамках Договора.

1.5. Плата за расчетное обслуживание Клиента взимается РНКО в порядке и форме, определенным в Тарифах РНКО.

1.6. Правила могут быть изменены или дополнены РНКО в одностороннем порядке, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. При изменении Правил новая редакция размещается на официальном Сайте РНКО не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты вступления в силу изменений. Информацию об изменении Правил РНКО доводит до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном п.1.9 Правил.

1.7. РНКО вправе вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы, о чем извещает Клиента не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие в порядке, предусмотренном п.1.9 Правил.

1.8. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Правил перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Правил считаются недействительными и расчетное обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.9. С целью ознакомления Клиентов с условиями Правил и Тарифов РНКО размещает Правила и Тарифы следующими способами:

- размещение на Сайте РНКО;
- направление через Систему электронного документооборота.

1.10. Клиент обязан не реже одного раза в 3 дня знакомиться с информацией, размещенной на сайте РНКО.

1.11. Договор заключается на неопределенный срок.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. РНКО открывает Счет(-а) Клиенту по Заявлению при условии получения РНКО всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем РНКО.

2.1.1. При представлении неполного комплекта документов и/или при наличии нарушений в оформлении документов, документы возвращаются Клиенту с объяснением причины возврата.

2.2. РНКО открывает Счета в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, руководствуясь Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 115-ФЗ, Инструкцией № 204-И, иными нормативными документами и Правилами.

2.3. РНКО открывает Счет(-а) Клиенту по Заявлению на основании Договора при условии:

- представление до открытия Счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации, Инструкцией № 204-И, иными нормативными актами Банка России и РНКО. Перечни необходимых документов устанавливаются РНКО;
- проведение идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарного владельца в целях соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ;
- проведение идентификации Клиента в целях выполнения требований Федерального закона № 173–ФЗ и в порядке, установленном внутренними документами РНКО;
- проведение идентификации Клиента в целях выполнения требований Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления Правительства № 693 в порядке, установленном внутренними документами РНКО;
- заключение Договора, на основании которого РНКО принимает на себя обязанности по открытию и ведению Счета.

2.4. На основании Договора РНКО может открыть Клиенту необходимое количество расчетных Счетов, в том числе в различных валютах, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором. Валюта и количество Счетов определяются в Заявлении.

2.5. Для открытия дополнительных счетов Клиент предоставляет в РНКО заявление по форме Приложения №3 к Правилам.

2.6. Открытие Счетов юридическим лицам – некредитным организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранным структурам без образования юридического лица осуществляется при наличии в РНКО сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, а также сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в ЕГРИП, ЕГРЮЛ и ЕГРН (без предоставления свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе), а также иных документов и сведений, необходимых для проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и исполнения РНКО требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.6.1. РНКО вправе запросить документы, подтверждающие государственную регистрацию, постановку на учет в налоговом органе (в том числе в случае невозможности получения необходимых сведений на официальном информационном ресурсе), а также иные, необходимые РНКО документы, в соответствии с действующим законодательством.

2.7. РНКО не открывает Счета при наличии в РНКО и иных кредитных организациях решения таможенных органов о приостановлении операций по Счетам плательщика таможенных пошлин, налогов;

2.8. РНКО отказывает в заключении Договора в случае:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;
- указания Клиентом в Заявлении вида Счета, либо валюты Счета, которые не открываются РНКО;
- когда такой отказ вызван отсутствием у РНКО возможности принять Клиента на банковское обслуживание;
- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Клиентам, оказывающим 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;

- если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Не позднее рабочего дня, следующего за датой открытия Счета, РНКО оформляется уведомление о дате открытия и реквизитах Счета с указанием следующих реквизитов:

- номер Счета Клиента;
- номер и дата договора банковского счета;
- платежные реквизиты РНКО: наименование, местонахождение (город), БИК (банковский идентификационный код), номер корреспондентского счета в подразделении Банка России.

2.10. В случае изменения сведений, представленных ранее Клиентом при открытии Счета, в том числе сведений о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, Клиент обязан в соответствии с Договором обеспечить представление в РНКО не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты внесения указанных изменений документы, подтверждающие соответствующие изменения.

2.11. РНКО вправе для целей заключения Договора, открытия, закрытия и переоформления Счета, использовать ранее представленные в РНКО представителем Клиента документы, при условии их действительности и актуальности.

2.12. Клиентом должен быть представлен новый Акцепт в случаях:

- замены или дополнения хотя бы одной подписи лица, указанного в Акцепте;
- изменения фамилии, имени, отчества указанного в Акцепте лица;
- изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента – юридического лица;
- досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, если члены органов управления были указаны в Акцепте.

2.12.1. Вместе с новым Акцептом Клиент должен представить документы, подтверждающие полномочия указанных в Акцепте лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, если такие документы не предоставлялись в РНКО ранее.

2.13. При внесении изменений в учредительные документы, в том числе касающиеся видов деятельности, размера уставного капитала, адреса местонахождения Клиент представляет изменения в устав/новую редакцию устава и иные документы, подтверждающие изменения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменений.

2.14. В случае реорганизации Клиента – юридического лица его Счета могут быть переоформлены в следующем порядке:

2.14.1. При слиянии Клиента(ов) – юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу. Переоформление Счета реорганизованного Клиента осуществляется на основании заявления, поданного от имени вновь созданного юридического лица – правопреемника. Факт правопреемства отражается в ЕГРЮЛ.

2.14.2. При присоединении Клиента – юридического лица к другому юридическому лицу, к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица. Переоформление Счета присоединенного Клиента – юридического лица осуществляется на основании заявления, поданного от присоединяющего юридического лица – правопреемника. Факт правопреемства отражается в ЕГРЮЛ.

2.14.3. При разделении и выделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам. Переоформление Счета реорганизованного Клиента – юридического лица осуществляется на основании заявления, поданного от имени вновь созданного юридического лица – правопреемника Клиента, с предоставлением документов, подтверждающих правопреемство в отношении переоформляемого Счета. Факт правопреемства отражается в ЕГРЮЛ и подтверждается передаточным актом.

2.14.4. При преобразовании юридического лица одной организационно–правовой формы в юридическое лицо другой организационно–правовой формы права и обязанности реорганизованного юридического лица в отношении других лиц не изменяются.

2.14.4.1. Номер Счета сохраняется, если изменение организационно-правовой формы не связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности, и ведение бухгалтерского учета по данному балансовому счету не противоречит Положению Банка России от 22.11.2022 № 809-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В этом случае представляется заявление на переоформление счета по форме, установленной РНКО.

2.14.4.2. Номер Счета изменяется, если изменение организационно-правовой формы связано с изменением вида собственности и/или целей деятельности и предполагает ведение бухгалтерского учета на другом балансовом счете в соответствии с Положением Банка России от 22.11.2022 № 809-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В этом случае представляется заявление на переоформление счета по форме, установленной РНКО.

2.15. Клиент представляет в РНКО документы, оформленные в порядке, установленном настоящими Правилами, и подтверждающие реорганизацию юридического лица в случаях, указанных в пункте 3.14 Правил.

2.16. Дополнительно к комплекту документов о реорганизации необходимо предоставить сведения для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

2.17. Не позднее рабочего дня, следующего за датой переоформления Счета, оформляется письменное уведомление о дате переоформления Счета и представляется Клиенту в порядке, согласованном с Клиентом.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. РНКО совершает следующие операции по Счету:

- зачисление денежных средств на Счет;
- перевод (списание) денежных средств со Счета;
- Конверсионные операции.

3.2. РНКО предоставляет Клиенту выписку из лицевого счета по Счету при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы по Системе электронного документооборота, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции. Выписки из лицевых счетов по Счету за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче Клиенту, в том числе при отсутствии оборотов по Счету.

3.3. РНКО предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день по Системе электронного документооборота.

3.4. Выписка из лицевого счета выдается Клиенту без штампов и подписей работников РНКО по Системе электронного документооборота. Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом РНКО, выполненным электронным способом.

3.5. Если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в РНКО письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.6. Клиент на весь период действия Договора предоставляет РНКО безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета в соответствии с условиями Договора на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, в том числе:

- на основании инкассового поручения;
- на основании банковского ордера;
- на основании платежного требования – при списании денежных средств со Счета при наличии заранее данного Клиентом РНКО акцепта.

3.6.1. В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

3.7. Клиент настоящим дает РНКО согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах;
- денежных средств в сумме расходов РНКО, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых РНКО в качестве составной части стоимости услуг РНКО, предусмотренных Договором, в срок – в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных РНКО на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом.

3.8. Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

3.9. РНКО не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами, Договором или соглашением Сторон.

4. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

4.1. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

4.1.1. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при закрытии одного из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении других Счетов, по которым Клиентом не было представлено в РНКО заявление о закрытии банковского счета без расторжения Договора.

4.1.2. Расторжение Договора осуществляется на основании письменного заявления по форме РНКО.

4.2. Закрытие одного из Счетов, открытых на основании Договора осуществляется на основании заявления о закрытии банковского счета без расторжения договора банковского счета по форме РНКО.

4.3. С момента получения РНКО заявления о расторжении договора банковского счета (прекращения договора банковского счета) приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операции по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении договора банковского счета.

4.4. После прекращения Договора до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств со Счета Клиента (после удержания комиссий РНКО, начисленных до даты прекращения Договора) перечисляется платежным поручением РНКО на Счет, указанный Клиентом в заявлении о расторжении договора банковского счета. Денежные средства, поступающие Клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

4.5. РНКО вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

4.5.1. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения Клиентом письменного уведомления.

4.6. РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету.

4.6.1. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по одному из Счетов и отказа РНКО от исполнения Договора в части такого Счета, Договор продолжает действовать в отношении иных Счетов.

4.6.2. РНКО направляет Клиенту уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления РНКО такого уведомления Счет подлежит закрытию.

4.7. РНКО направляет уведомление Клиенту о дате закрытия Счета почтовым отправлением не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем закрытия Счета.

4.8. Основанием для прекращения Договора является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей и/или закрытие всех счетов, открытых на основании Договора.

4.9. Закрытие Счета реорганизованного юридического лица (лиц) осуществляется на основании заявления о расторжении договора банковского счета (по форме РНКО), подписанного уполномоченным представителем юридического лица – правопреемника. При этом юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

5. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1. РНКО осуществляет расчетное обслуживание Клиента на основании распоряжений, составленных Клиентом и направленных по Системе электронного документооборота, а также получателями средств, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, и РНКО (далее – распоряжения).

5.2. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений, составленных в форме платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, устанавливаются Банком России.

5.3. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений, составленных в форме заявления на перевод в иностранной валюте, поручения на Конверсионную операцию, поручения на списание средств с транзитного валютного счета, заявления об акцепте, отказе от акцепта, заявления об отзыве, распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения Клиента о прекращении заранее данного акцепта и других распоряжений устанавливаются РНКО.

5.3.1. Установленные РНКО формы распоряжений являются обязательными для Клиента.

5.3.2. РНКО вправе в одностороннем порядке изменить формы распоряжений.

5.4. Распоряжения составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в РНКО в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота.

5.5. Распоряжения подписываются электронной подписью уполномоченных лиц Клиента, определенных в Акцепте.

5.6. РНКО в целях осуществления перевода денежных средств составляет распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, принятых к исполнению от Клиента. При этом РНКО обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов РНКО (при составлении РНКО распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.7. РНКО обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

6. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. РНКО осуществляет прием распоряжений в рабочие дни РНКО. Распоряжения Клиента принимаются РНКО по Системе электронного документооборота.

6.2. РНКО устанавливает продолжительность операционного дня (времени) для приема и исполнения распоряжений Клиента, которое устанавливается в Приложении №4 к настоящим Правилам.

6.3. Распоряжение считается принятым РНКО к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных Правилами для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

6.3.1. При приеме к исполнению распоряжения в течение операционного дня РНКО отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего операционного дня. Распоряжения, принятые к исполнению РНКО после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений к исполнению после операционного дня РНКО отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего операционного дня.

6.3.2. Распоряжения, принятые РНКО к исполнению после окончания операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не предусмотрено Договором. Конверсионные операции исполняются РНКО в сроки проведения Конверсионных операций, опубликованные на Сайте РНКО.

6.4. При приеме распоряжений к исполнению РНКО осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль возможности осуществления перевода (для распоряжений на перевод в иностранной валюте);
- контроль достаточности денежных средств.

6.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

6.4.1.1. При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота РНКО осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей), позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано лицом (лицами), указанным (указанными) в Акцепте, а также подтверждено иным уполномоченным лицом в порядке, установленном соглашением об использовании Системы электронного документооборота.

6.4.1.2. При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.2. Структурный контроль распоряжений.

6.4.2.1. При приеме распоряжения в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота РНКО с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

6.4.2.2. При отрицательном результате процедур структурного контроля, в том числе при отсутствии ИНН или КИО получателя средств в распоряжении Клиента в валюте Российской Федерации, если их обязательное указание предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.3. Контроль целостности распоряжений.

6.4.3.1. Контроль целостности распоряжений, принятых в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота, осуществляется РНКО посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

6.4.3.2. При отрицательном результате процедур контроля целостности РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.4. Контроль дублирования распоряжений.

6.4.4.1. Контроль дублирования распоряжений осуществляется посредством проверки совпадения следующих обязательных реквизитов принимаемого распоряжения с распоряжениями, поступившими на исполнение в течение операционного дня ранее:

- порядковый номер распоряжения;
- дата составления распоряжения;

- сумма распоряжения;
- счет плательщика;
- счет получателя;
- вид документа.

6.4.4.2. Повторно переданные Клиентом распоряжения РНКО не принимаются.

6.4.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

6.4.5.1. Контроль значений реквизитов распоряжений, принятых в электронном виде, осуществляется РНКО посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или РНКО, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

6.4.5.2. Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в РНКО.

6.4.5.3. При отрицательном результате процедур контроля реквизитов РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.6. Контроль режима работы Счета.

6.4.6.1. Контроль режима работы Счета осуществляется РНКО путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, ограничений на способы проведения операций по Счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с РНКО.

6.4.6.2. При отрицательном результате процедур контроля режима работы Счета РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.7. Контроль наличия согласия третьего лица.

6.4.7.1. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется РНКО при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором и/или иными договорами/соглашениями, заключенными между РНКО и Клиентом, проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Договором и/или соглашением, заключенным между РНКО и Клиентом. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде способом, предусмотренным Договором и/или соглашением, заключенным между РНКО и Клиентом.

6.4.7.2. При отрицательном результате контроля наличия согласия третьего лица распоряжение Клиента РНКО не принимается.

6.4.8. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений.

6.4.8.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, РНКО осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента.

6.4.8.1.1. Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в письменном виде по форме, установленной РНКО.

6.4.8.1.2. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, может быть оформлен в отношении одного или нескольких распоряжений одного получателя средств.

6.4.8.1.3. Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в письменной форме подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) и заверяется оттиском печати (при наличии) Клиента.

6.4.8.1.4. При положительном результате контроля заранее данного акцепта Клиента РНКО проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента.

6.4.8.1.5. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения акцепта.

6.4.8.1.6. Распоряжения получателя средств передаются Клиенту для акцепта путем направления по Системе электронного документооборота не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

6.4.8.2. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента РНКО получает акцепт Клиента в следующем порядке.

6.4.8.2.1. Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи РНКО Клиенту распоряжения получателя средств в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

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

6.4.8.2.3. Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта).

6.4.8.2.4. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) РНКО выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктом 7.4 Правил.

6.4.8.2.5. При получении акцепта Клиента РНКО проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

6.4.8.2.6. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии – в течение 5 (пяти) рабочих дней), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) РНКО: распоряжения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

6.4.8.2.7. При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента РНКО направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или на бумажном носителе (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

6.4.8.2.8. При получении частичного акцепта Клиента РНКО направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

6.4.8.3. При поступлении в РНКО распоряжения получателя средств – инкассового поручения РНКО осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является РНКО, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с пунктами 3.6 и 3.7 Правил.

6.4.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации.

6.4.9.1. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется РНКО посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федерального закона №115-ФЗ.

6.4.9.2. При отрицательном результате контрольных процедур РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.10. Контроль возможности осуществления перевода (для распоряжений на перевод в иностранной валюте).

6.4.10.1. При приеме распоряжений в иностранной валюте РНКО осуществляет контроль возможности исполнения распоряжения с учетом поиска маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у РНКО возможности привлечь другие банки (банки-посредники) для исполнения распоряжения в иностранной валюте, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления распоряжения в РНКО.

6.4.10.2. Перечень иностранных валют, по которым применяется контроль возможности осуществления перевода, устанавливается РНКО и доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктом 1.9 Правил.

6.4.10.3. При отрицательном результате процедур контроля возможности осуществления перевода РНКО не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

6.4.11. Контроль достаточности денежных средств.

6.4.11.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется РНКО при приеме к исполнению распоряжения с момента завершения контролей, предусмотренных пунктами 6.4.1 – 6.4.10 Правил, многократно:

- до окончания текущего операционного дня в отношении распоряжений, принимаемых к исполнению при недостаточности денежных средств в соответствии с пунктом 6.4.11.3 Правил, а также в отношении поручений на Конверсионные операции;

- до окончания операционного дня, следующего за датой принятия распоряжения, в отношении иных распоряжений в валюте Российской Федерации.

6.4.11.2. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- 6.4.11.2.1. сумм денежных средств, списанных с Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете;

- 6.4.11.2.2. сумм денежных средств, подлежащих списанию с Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- 6.4.11.2.3. сумм денежных средств, подлежащих списанию с Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;

- 6.4.11.2.4. иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

- 6.4.11.2.5. При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в РНКО, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на Счете Клиента РНКО может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

- 6.4.11.2.6. При приостановлении операций по Счету Клиента или иных ограничениях распоряжения денежными средствами на Счете Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

6.4.11.3. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с пунктами 6.4.11.1 и 6.4.11.2 Правил:

- 6.4.11.3.1. распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- 6.4.11.3.2. распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета (получателей средств, имеющих право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету);

- 6.4.11.3.3. распоряжения Клиента на перевод денежных средств в пользу получателей денежных средств – налоговых и таможенных органов;

- 6.4.11.3.4. распоряжения, принимаемые РНКО к исполнению или предъявляемые РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором, принимаются РНКО к исполнению и помещаются в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

- 6.4.11.3.5. В отношении распоряжений на перевод, помещенных в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, дальнейший контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется многократно в течение операционного дня.

6.4.11.4. Распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на банковском счете Клиента в соответствии с пунктами 6.4.11.1 и 6.4.11.2 Правил, за исключением распоряжений, предусмотренных в пункте 6.4.11.3 Правил, не принимаются РНКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений.

6.4.11.4.1. Уведомления об аннулировании направляются отправителям распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

6.4.11.5. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений РНКО направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в РНКО через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется РНКО в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

6.4.11.5.1. При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

6.4.11.5.2. При отмене приостановления операций по Счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению (только в полной сумме) при достаточности денежных средств на Счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету Клиента.

6.5. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 6.4 Правил, РНКО принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом с использованием Системы электронного документооборота, РНКО указывает дату помещения распоряжения в очередь.

6.6. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 6.4 Правил, РНКО не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

6.7. РНКО однократно подтверждает результат выполнения процедур приема распоряжений к исполнению.

6.8. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

6.8.1. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде по Системе электронного документооборота.

6.8.2. Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются РНКО в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений пунктом 6.4 Правил.

6.8.3. РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) РНКО распоряжения.

6.8.4. Распоряжение, по которому РНКО является банком получателя средств, может быть отозвано РНКО путем направления в банк плательщика запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

6.8.5. Отзыв Клиентом поручения на Конверсионную операцию допускается только с согласия РНКО.

6.9. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

6.9.1. При возврате (аннулировании) распоряжений РНКО выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 6.6 Правил при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

6.9.2. Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате выполнения хотя бы одной из процедур приема к исполнению распоряжений.

7. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

7.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

7.2. РНКО осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН/КИО), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется по номеру Счета и наименованию Клиента.

7.2.1. РНКО осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в валюте Российской Федерации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения РНКО, не считая день поступления распоряжения в РНКО.

7.2.2. Для распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте максимальный срок осуществления мероприятий по уточнению реквизитов составляет 60 (шестьдесят) календарных дней.

7.3. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте для зачисления на Счет, открытый в иной иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, РНКО отказывает в зачислении денежных средств на Счет.

7.4. РНКО осуществляет переводы денежных средств, Конверсионные операции посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в РНКО распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете РНКО может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

7.4.1. При недостаточности денежных средств на Счете РНКО осуществляет переводы со Счета в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

7.5. РНКО осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым операционным днем РНКО, в текущем операционном дне РНКО и перечисляет их по назначению не позднее следующего рабочего дня.

7.5.1. РНКО осуществляет списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в текущем операционном дне РНКО по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте, принятым РНКО к исполнению (при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 6.4 Правил), и перечисляет по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

7.5.2. РНКО устанавливает сроки проведения Конверсионных операций и доводит эту информацию до сведения Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 1.9. настоящих Условий.

7.6. Обязанность РНКО по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в РНКО), либо, в случае осуществления перевода в валюте Российской Федерации, с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя (если счет получателя открыт в другом банке), либо, в случае осуществления перевода в иностранной валюте, с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета РНКО (если счет получателя открыт в другом (иностранном) банке).

7.7. Подача Клиентом поручения на Конверсионную операцию означает, что Клиент:

- согласен на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в соответствующем распоряжении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Договоре;

- согласен, что Конверсионные операции исполняются РНКО по курсу РНКО;

- согласен, что Конверсионные операции подвержены риску неблагоприятного изменения курса каждой валюты с момента подачи соответствующего распоряжения Клиента и до момента его исполнения РНКО.

7.8. Частичное исполнение распоряжений на перевод РНКО может осуществлять в отношении следующих распоряжений на перевод:

- распоряжения на перевод, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- распоряжения получателей денежных средств, по которому получен частичный акцепт Клиента;
- поручения на Конверсионные операции.

7.8.1. Частичное исполнение распоряжений оформляется РНКО платежным ордером в электронном виде.

7.8.2. Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

7.9. РНКО самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

7.10. РНКО отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств – прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему Банка России, не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в РНКО.

7.11. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

7.12. Исполнение распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается РНКО посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета Клиента / о зачислении денежных средств на Счет Клиента с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления Клиенту исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

7.13. РНКО производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация выдается уполномоченному представителю Клиента.

7.13.1. РНКО принимает и передает Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в РНКО, путем направления последних экземпляров по Системе электронного документооборота не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

7.13.1.1. Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта по Системе электронного документооборота в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

7.13.2. РНКО передает Клиенту в порядке и сроки, установленные в подпункте 7.13.1 Правил, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не

исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

7.13.3. РНКО направляет в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений через систему обмена электронными сообщениями Банка России не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА РНКО

8.1. РНКО обязуется:

8.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

8.1.2. Осуществлять расчетное обслуживание и информирование Клиента в соответствии с Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

8.2. РНКО имеет право:

8.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или настоящими Правилами, и/или Договором, в том числе:

8.2.1.1. оформления распоряжения с нарушением требований, установленных нормативными актами Банка России и РНКО;

8.2.1.2. несоответствия операции, проводимой на основании распоряжения, законодательству Российской Федерации;

8.2.1.3. в случае если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников РНКО возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

8.2.1.4. в случае если Клиентом не представлены и/или представлены не полном объеме документы и/или сведения по запросу РНКО в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Непредставление (предоставление неполного комплекта) документов и/или сведений по запросу РНКО рассматривается РНКО как отказ в предоставлении документов и/или сведений, является основанием для возникновения подозрений в совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

8.2.1.5. если по имеющимся у РНКО сведениям Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе: а) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у РНКО имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что плательщик или получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц; б) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком в пользу получателя, в отношении которого у РНКО имеются подозрения, что его деятельность (операции) направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

8.2.1.6. если у РНКО, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, по не зависящим от РНКО обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у РНКО и/или Клиента, иные негативные последствия;

8.2.1.7. если у РНКО отсутствует возможность исполнения распоряжения с учетом маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у РНКО возможности привлечь другие банки (банки-посредники);

8.2.1.8. если Клиентом не представлены и/или представлены заведомо недостоверные документы (копии документов), и/или информация, запрошенные РНКО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

8.2.2. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в РНКО противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, сомнениях в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, до урегулирования спора.

8.2.3. Приостановить операции по Счету и исполнение распоряжений Клиента, в том числе принятого распоряжения, до предоставления Клиентом документов, предусмотренных п.9.2.6 Правил.

8.2.4. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства и ограничения, возникшие не по вине РНКО.

8.2.5. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) РНКО, время и порядок приема распоряжений;
- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых РНКО;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами.

8.2.6. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

8.2.6.1. являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России;

8.2.6.2. необходимы для исполнения РНКО требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения РНКО требований действующего законодательства о налогах и сборах;

8.2.6.3. необходимы для проведения РНКО операции или представления дополнительной информации, запрашиваемой банками-участниками расчетов, и/или необходимой РНКО для подтверждения соблюдения установленных банками-участниками расчетов правил, требований и политик в случаях, предусмотренных Правилами, в том числе, указанных в подпункте 8.2.7 Правил.

8.2.7. Раскрывать и передавать дополнительную информацию, а также копии документов банкам-участникам расчетов, участвующим в осуществлении перевода денежных средств, в следующих случаях:

- если в отношении операции и/или в отношении получателя/плательщика либо организации, под прямым или косвенным контролем которой находится получатель/плательщик, действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств;
- при исполнении банками-участниками расчетов обязанностей, связанных с законами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе по запросам от банков-участников расчетов на предоставление дополнительной информации об одном или нескольких входящих и исходящих платежах, которые были произведены в прошлом;

- в целях подтверждения соблюдения РНКО и Клиентом при проведении платежа правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных).

8.2.7.1. Запрашиваемая банками-участниками расчетов и/или необходимая для подтверждения соблюдения РНКО и Клиентом правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов, дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-участником расчетов, которой располагает РНКО в отношении Клиента.

8.2.7.2. Передача РНКО дополнительной информации, а также копий документов банкам-участникам расчетов не влечет за собой нарушение РНКО обязательств соблюдения банковской тайны.

8.2.8. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Акцепте, персональные данные любым удобным для РНКО способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

8.2.9. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на Конверсионные операции.

8.2.10. Не выдавать Клиенту и его представителям какие-либо документы и информацию о Клиенте и Счете с даты расторжения Договора.

8.2.11. Передавать сведения и информацию по Клиенту третьему(им) лицу(ам) для целей исполнения настоящего Договора при наличии Распоряжения (согласия) на передачу сведений и информации, составляющей банковскую тайну, третьим лицам по форме Приложения № 16.

8.3. РНКО замораживает (блокирует) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. Представить в РНКО документы и сведения, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и РНКО.

9.1.1.1. Предоставлять по требованию РНКО иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения РНКО требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также сведения, необходимые РНКО в целях выполнения требований Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

9.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями РНКО, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

9.1.3. Представлять в РНКО в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом РНКО для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после открытия Счета;
- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены;

- не позднее 2-го (второго) рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса РНКО.

9.1.4. Представлять в РНКО документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных РНКО при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

9.1.4.1. Предоставлять в РНКО информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений.

9.1.5. Представлять в РНКО новый Акцепт вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в подпункте 10.1.4 Правил, подлежат отражению в Акцепте не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

9.1.6. В случае направления РНКО письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете на основании выписки по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подтверждать РНКО в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

9.1.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги РНКО в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг РНКО, предусмотренных Договором, расходы РНКО (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

9.1.8. Представлять в РНКО наряду с распоряжениями документы, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами, в том числе по запросу РНКО.

9.1.8.1. Представлять по требованию РНКО иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в РНКО в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

9.1.8.2. Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2-го (второго) рабочего дня со дня получения запроса РНКО, направленного Клиенту по Системе электронного документооборота.

9.1.9. Сообщать РНКО о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) РНКО.

9.1.10. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования РНКО.

9.1.11. Не осуществлять по Счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором, проведение операции может повлечь возникновение убытков у РНКО и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

9.2. Клиент имеет право:

9.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или условиями Договора.

9.2.2. Получать от РНКО в порядке, установленном Правилами, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

9.2.3. Направлять в РНКО письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

9.2.4. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе в случае, если РНКО перестал удовлетворять критериям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. РНКО несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и/или Договором.

10.1.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета, РНКО по требованию Клиента уплачивает неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% годовых от суммы, несвоеременно зачисленной/перечисленной/выданной со Счета, за каждый день просрочки, но не более указанной суммы.

10.1.2. РНКО не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по Счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от РНКО обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами.

10.2. РНКО не несет ответственность за:

10.2.1. последствия исполнения РНКО распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур РНКО по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/ подложных документов;

10.2.2. подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Счета и/или по требованию РНКО, а также правильность, полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

10.2.3. неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

10.2.4. неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России;

10.2.5. неисполнение распоряжений при наличии в РНКО противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в Акцепте;

10.2.6. неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

10.2.7. убытки, которые может понести Клиент вследствие неблагоприятного изменения курса (стоимости) валюты с момента подачи поручения на Конверсионную операцию, до момента исполнения РНКО указанных распоряжений;

10.2.8. отказ от приема и/или исполнения поручений на Конверсионные операции;

10.2.9. неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

10.2.10. неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента.

10.3. РНКО не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

10.4. Клиент несет ответственность за:

10.4.1. подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных для открытия Счета, а также документов и сведений, представленных по требованию РНКО;

10.4.2. правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;

10.4.3. своевременность представления в РНКО документов и сведений, установленных подпунктами 9.1.3–9.1.5 Правил. До поступления в РНКО сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпунктах 9.1.4 и 9.1.5 Правил, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением РНКО своих обязательств по Договору;

10.4.4. своевременность представления в РНКО дополнительной информации, а также копий документов по запросам банков-участников расчетов в случаях, указанных в подпункте 8.2.7 Правил.

10.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между РНКО и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает РНКО причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения споров, разногласий, вытекающих из настоящего Договора и возникающих в связи с ним, в том числе связанных с его нарушением, заключением, изменением, прекращением, Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.

11.2. Споры, разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, разрешаются путем арбитража, администрируемого Российским арбитражным центром при автономной некоммерческой организации «Российский институт современного арбитража» в соответствии с положениями Арбитражного регламента.

11.2.1. Стороны соглашаются, что для целей направления письменных заявлений, сообщений и иных письменных документов в рамках урегулирования спора будут использоваться следующие адреса электронной почты:

- РНКО: rkosupport@earco.ru.
- Клиент: адрес электронной почты, указанный в Заявлении.

11.2.2. В случае изменения указанного выше адреса электронной почты Сторона обязуется незамедлительно сообщить о таком изменении другой Стороне, а в случае, если арбитраж уже начат, также Российскому арбитражному центру при автономной некоммерческой организации «Российский институт современного арбитража». В ином случае Сторона несет все негативные последствия направления письменных заявлений, сообщений и иных письменных документов по неактуальному адресу электронной почты.

11.2.3. Стороны принимают на себя обязанность добровольно исполнять арбитражное решение. Место арбитража является город Москва, Российская Федерация. Языком арбитражного разбирательства является русский язык. Решение, вынесенное по итогам арбитража, является окончательным для Сторон и отмене не подлежит.

11.3. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора Стороны определили:

11.3.1. срок для рассмотрения Клиентом претензии РНКО и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 15 (пятнадцать) календарных дней от даты направления претензии РНКО;

11.3.2. срок для рассмотрения РНКО претензии Клиента и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 20 (двадцать) календарных дней от даты получения претензии.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. РНКО информирует Клиента о поступивших в РНКО исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения РНКО по Системе электронного документооборота.

12.2. РНКО предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

12.3. РНКО уведомляет Клиента о случаях приостановления исполнения операций Клиента по Системе электронного документооборота не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующих обстоятельств.

12.4. Клиент в рамках исполнения Договора уведомляет РНКО и/или передает информацию РНКО следующими способами:

12.4.1. Направление уведомления по Системе электронного документооборота.

12.4.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу РНКО, указанному на Сайте РНКО.

Приложение №1

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт – акцепт Клиента в отношении оферты РНКО, на основании которого заключается соглашение между РНКО и Клиентом о приеме к исполнению распоряжений клиента о списании денежных средств с банковского счета, подписанных в порядке, определенном Клиентом, оформленный по форме Приложения №3 к Правилам.

Заявление – Заявление на заключение договора банковского счета путем присоединения Клиента к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО), оформляемое по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам.

Инструкция №204-И – Инструкция Банка России от 30.06.2021 №204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица.

Конверсионные операции – покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.

Постановление Правительства №693 – Постановление Правительства от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией и документацией по международным группам компаний»

Правила - Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

РНКО – Расчетная небанковская кредитная организация «Евро-азиатская расчетная компания» (Акционерное общество) / РНКО ЕАРК (АО).

Сайт РНКО – сайт РНКО в сети Интернет по адресу www.eargo.ru

Система электронного документооборота – система обмена электронными документами между РНКО и Клиентом, использование которой регламентировано отдельным соглашением.

Стороны – РНКО и Клиент.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, / иностранной структуры без образования юридического лица предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Если прямо не предусмотрено иное, то термин «Счет», используемый в единственном числе, может предполагать множественное число и наоборот.

Тарифы – установленные РНКО размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений РНКО, уплачиваемых Клиентом РНКО за предоставление услуг расчетного обслуживания.

Федеральный закон №115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон №173-ФЗ – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Приложение №2

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

(полное наименование юридического лица / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)	
ИНН / КИО:	ОГРН / регистрационный номер:
далее именуемое(-ый) «Клиент», от лица которого действует представитель:	
(должность, фамилия, имя и отчество)	
документ, на основании которого действует представитель:	
(наименование и реквизиты документа)	
настоящим просит заключить договор банковского счета путем присоединения в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к договору банковского счета, условия которого определены в Правилах открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО) (далее – Правила) и Тарифах РНКО ЕАРК (АО), размещенными в сети Интернет по адресу: www.eargo.ru (далее – Договор). Настоящим Заявлением Клиент подтверждает и гарантирует, что: ▪ ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами РНКО ЕАРК (АО) и принимает на себя обязательство им следовать; ▪ в РНКО ЕАРК (АО) представлены все документы, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем РНКО ЕАРК (АО), необходимые для заключения Договора; ▪ документы для открытия счета, поступившие в РНКО в электронном виде, направлены от имени и с согласия Клиента и являются актуальными, полными и достоверными на дату подписания Заявления; ▪ сведения и данные, необходимые РНКО ЕАРК (АО) в целях заключения Договора и открытия Счета, а также для идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, предоставленные в РНКО ЕАРК (АО), действительны на дату подписания Заявления; ▪ дает РНКО ЕАРК (АО) согласие на обработку персональных данных для целей заключения договора любым удобным для РНКО ЕАРК (АО) способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем; ▪ Клиент имеет право заключить Договор и исполнять обязательства, предусмотренные Договором; ▪ лицо, заключающее Договор от имени Клиента, надлежащим образом уполномочено на это; ▪ принятие и исполнение Клиентом обязательств по Договору не влечет за собой нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов соответствующей Клиента, нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых	

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

является Клиент, или нарушение какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений законодательства Российской Федерации;

- на дату заключения Договора были получены, совершены и являются действительными все корпоративные решения и процедуры, необходимые для заключения Договора;
- на дату заключения Договора были получены, совершены и являются действительными все необходимые разрешения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения Договора;
- в случае отказа Клиента от открытия счета в РНКО ЕАРК (АО) по каким-либо причинам документы, предоставленные для открытия счета, могут быть истребованы в письменной форме и подлежат возврату Клиенту или его представителю (на основании доверенности) под подпись на указанном письме;
- в случае если по каким-либо причинам счет не открыт и Клиентом в течение одного года с даты сдачи документов в РНКО ЕАРК (АО) документы не истребованы, РНКО ЕАРК (АО) оставляет за собой право уничтожения указанных документов в установленном в РНКО ЕАРК (АО) порядке.
- Местом заключения Договора является г. Москва.
- Датой заключения Договора является дата открытия счета в рамках Договора.

Настоящим Клиент просит открыть расчетный(-ые) счет(-а) и осуществлять расчетное обслуживание счета(-ов) в следующих валютах:

Валюта счета:	Количество счетов:

Прошу сообщение о реквизитах открытых счетов:

- ☐ – выдать уполномоченному представителю лично;
☐ – направить почтовым отправлением

☐ – дополнительно сообщить по электронной почте¹: _____@_____

Адрес электронной почты для целей направления письменных заявлений, сообщений и иных письменных документов в рамках урегулирования спора в порядке, установленном Правилами	_____@_____
---	-------------

(Клиент / уполномоченное лицо Клиента)

(подпись)

(расшифровка)

(дата)

М.П. (при использовании)

Отметки РНКО ЕАРК (АО) о проведенных проверках:

Документы, необходимые для заключения Договора банковского счета проверены:

(уполномоченное должностное лицо РНКО)

(подпись)

(расшифровка)

Дата открытия счета: «__» _____ 202__ года

¹ Данный способ направления сообщения о реквизитах открытых счетов может указываться только как дополнительный и не может быть единственным.

Приложение №3

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

ЗАЯВЛЕНИЕ**на открытие последующих банковских счетов на основании договора банковского счета**

Прошу на условиях ранее заключенного договора банковского счета

от

№ _____

с _____

(полное наименование юридического лица / фамилия, имя и отчество

индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

открыть расчетный счет(а) в валюте

Валюта счета:	Количество счетов:

Подтверждаю, что на дату предоставления настоящего Заявления изменения в документах и сведениях, предоставленных ранее при открытии предыдущего(их) счета(ов), отсутствуют:

☐ ДА.

☐ НЕТ. Соответствующие документы направлены в РНКО ЕАРК.

Прошу использовать Акцепт Оферты РНКО ЕАРК (АО) на заключение соглашения между РНКО ЕАРК (АО) и Клиентом – юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой о поручении РНКО ЕАРК (АО) принимать к исполнению документы, содержащие распоряжения Клиента, подписанные в порядке, определенном Клиентом (далее – Акцепт):

☐

Ранее предоставленный Акцепт к счету № _____

☐

Новый Акцепт. Соответствующие документы направлены в РНКО.

Прошу сообщение о реквизитах открытых счетов:

- ☐ – выдать уполномоченному представителю лично;
- ☐ – направить почтовым отправлением
- ☐ – направить по Системе электронного документооборота
- ☐ – дополнительно сообщить по электронной почте²

(Клиент / уполномоченное лицо Клиента)

(подпись)

(расшифровка)

(дата)

М.П. (при использовании)

² Данный способ направления сообщения о реквизитах открытых счетов может указываться только как дополнительный и не может быть единственным.

Отметки РНКО ЕАРК (АО) о проведенных проверках:

Документы, необходимые для заключения Договора банковского счета проверены:

(уполномоченное должностное лицо РНКО)

(подпись)

(расшифровка)

Дата открытия счета: «__» _____ 202__ года

Приложение №4

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

ОФЕРТА

на заключение соглашения между РНКО ЕАРК (АО) и Клиентом – юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой о поручении РНКО ЕАРК (АО) принимать к исполнению документы, содержащие распоряжения Клиента, подписанные в порядке, определенном Клиентом

РНКО ЕАРК (АО) (далее – РНКО) в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 №204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» предлагает Клиенту (юридическому лицу – некредитной организации / индивидуальному предпринимателю / физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / иностранной структуре без образования юридического лица) заключить соглашение об определении количества электронных подписей, указываемых в Акцепте, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента, предоставляемых в РНКО, и возможных сочетаний электронных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Акцептом, на период действия соглашения, оформленного настоящей Офертой и Акцептом Клиента.

1. Настоящая Оферта считается акцептованной и соглашение между РНКО и Клиентом, заключенным с даты приема РНКО Акцепта настоящей Оферты.
2. Акцепт предоставляется Клиентом в РНКО по форме, утвержденной РНКО.
3. Акцепт предоставляется либо в отношении всех банковских счетов, открытых в РНКО, в том числе вновь открываемых банковских счетов, либо в отношении конкретного банковского счета, открытого в РНКО, либо в отношении вновь открываемого банковского счета.
4. Акцепт заверяется оттиском печати Клиента (при использовании) и подписывается собственноручной подписью лица, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента, либо исполняющим обязанности исполнительного органа Клиента, либо временно исполняющим обязанности исполнительного органа Клиента, либо иного должностного лица на основании доверенности, в которой предоставлено право на предоставление права распоряжения денежными средствами работникам юридического лица.
5. Если учредительными документами Клиента установлено требование о наличии дополнительных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента РНКО, то Акцепт должен быть подписан тем количеством лиц Клиента, которое установлено учредительными документами Клиента.
6. Стороны соглашаются, что РНКО имеет право в одностороннем порядке изменить текст Оферты. Изменение текста Оферты не отменяет соглашения, заключенные между РНКО и Клиентом путем обмена Офертой и Акцептом, действующие до даты внесения РНКО изменений в текст Оферты.
7. Стороны соглашаются, что если какие-либо положения соглашения, заключенного путем обмена Офертой и Акцептом, не будут полностью или частично соответствовать законодательству Российской Федерации и/или нормативным документам Банка России, то стороны будут руководствоваться исключительно законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
8. Соглашение, оформленное путем обмена Офертой и Акцептом, считается заключенным на неопределенный срок и действует до даты его расторжения.
9. Соглашение, оформленное Офертой и Акцептом, считается расторгнутым:
 - либо с даты приема РНКО нового Акцепта, изменяющего по отношению к ранее предоставленному Акцепту;
 - либо с даты расторжения договора банковского счета, в отношении которого был дан Акцепт в части банковского счета, по которому был дан Акцепт. Если Акцепт был дан в отношении всех банковских счетов, открытых в РНКО, то соглашение продолжает действовать в отношении открытых банковских счетов.
10. В целях исключения различных толкований стороны соглашаются, что если Акцепт был дан Клиентом в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в РНКО, и РНКО принял новый Акцепт по какому-либо одному банковскому счету Клиента, то соглашение, заключенное между РНКО и Клиентом в соответствии с ранее принятым Акцептом, считается действующим в отношении банковских счетов, открытых в РНКО, кроме банковского счета, в отношении которого получен новый Акцепт.

банковского счета:			
-----------------------	--	--	--

2. При приеме к исполнению распоряжений Клиента в электронном виде с использованием системы электронного документооборота Клиент поручает РНКО принимать документы, содержащие распоряжения Клиента, подписанные следующим количеством электронных подписей:

А. За одной электронной подписью любого из нижеуказанных лиц:			
№	Фамилия	Имя	Отчество

либо

Б. За двумя электронными подписями лиц (обязательно наличие в документе двух различных электронных подписей лиц)			
--	--	--	--

В этом случае Клиент поручает РНКО принимать документы, подписанные в следующих сочетаниях электронных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с представленными Клиентом документами (обязательно наличие сочетания двух электронных подписей различных лиц, наделенных правом подписи, из группы 1 и из группы 2 (одна любая электронная подпись лица из группы 1 и одна любая электронная подпись лица из группы 2):

Группа 1:

№ п/п	Фамилия	Имя	Отчество

Группа 2:

№ п/п	Фамилия	Имя	Отчество

3. Настоящим Клиент согласен с тем, что в случае направления распоряжений Клиента в соответствии с подпунктом 2 Акцепта распоряжения в электронном виде, направляемые в РНКО по системе электронного документооборота, подписываются электронными подписями уполномоченных Клиентом лиц, а также в сочетаниях электронных подписей, заявленных в п.2 Акцепта с учетом следующего:

3.1. РНКО принимает распоряжения Клиента в электронном виде с использованием системы электронного документооборота за подписью лиц, указанных в п.2 Акцепта, при условии представления в РНКО документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем РНКО.

3.2. При приеме к исполнению распоряжений Клиента в электронном виде с использованием системы электронного документооборота РНКО осуществляет проверку электронной подписи

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

(электронных подписей) и/или кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано лицом (лицами), указанными в п.2 Акцепта.

3.3. РНКО принимает к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием системы электронного документооборота в соответствии с настоящим Акцептом до представления Клиентом документов об изменении заявленных лиц.

3.4. В случае представления распоряжений на бумажных носителях, подписанных лицами, указанными в п.2 Акцепта, РНКО отказывает в исполнении таких распоряжений.

4. Настоящим Клиент согласен с тем, что Клиент несет всю ответственность за распоряжения, переданные с использованием системы электронного документооборота при изменении полномочий и/или состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, до представления в РНКО документов, подтверждающих полномочия по распоряжению счетом лиц, обладающих правом распоряжаться денежными средствами.

5. Настоящим Клиент согласен с тем, что РНКО вправе приостанавливать прием и отправку распоряжений Клиента в электронном виде по системе электронного документооборота с момента, как РНКО стало известно о прекращении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, или изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, до момента представления Клиентом документов об изменении полномочий и/или состава лиц, заявленных в настоящем Акцепте.

6. Настоящим Клиент признает, что до представления в РНКО информации об указанных изменениях, все действия, совершенные в соответствии с Договором банковского счета по распоряжению счетом, считаются совершенными правомерно и признаются распоряжениями, поданными уполномоченными лицами.

7. Настоящим Клиент согласен с тем, что в случае истечения полномочий лиц, указанных в п.2 к Акцепту, Клиент не позднее рабочего дня, следующего за датой внесения соответствующих изменений, представляет в РНКО документы, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем РНКО.

8. Настоящим Клиент согласен с тем, что РНКО отказывает в исполнении распоряжений при наличии в РНКО противоречивых данных о полномочиях уполномоченных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий уполномоченных лиц, указанных в настоящем Акцепте.

Клиент /
уполномоченное
лицо Клиента

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П. (при использовании)

Отметки РНКО

Дата приема Акцепта и заключения соглашения: «___» _____ 20___ г.⁴

Ответственный работник:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

⁴ РНКО указывается дата, начиная с которой используется настоящий Акцепт.

Приложение №6

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ РНКО ЕАРК (АО)

1. Продолжительность операционного дня для распоряжений в валюте Российской Федерации, принятым РНКО по системе дистанционного банковского обслуживания и электронным каналам Банка России: с 09.00 до 16.00 часов по московскому времени (в последний рабочий день недели и предпраздничные дни с 09.00 до 15.00 часов по московскому времени).
2. Продолжительность операционного дня для распоряжений в иностранной валюте: с 09.00 до 16.00 часов по московскому времени (в последний рабочий день недели и предпраздничные дни с 09.00 до 15.00 часов по московскому времени)
3. Конверсионные операции: с 09.00 до 16.00 часов по московскому времени (в последний рабочий день недели и предпраздничные дни с 09.00 до 15.00 часов по московскому времени)

Приложение №8

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

В РНКО ЕАРК (АО)

З А Я В Л Е Н И Е
о расторжении договора банковского счета*
 от _____ № _____

Прошу расторгнуть договор банковского счета с _____

(полное наименование юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой в порядке, установленном законодательством РФ)

и закрыть счет №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в валюте _____
 (указывается валюта счета)

Остаток денежных средств в сумме _____ (_____) (прописью)
 (цифрами)

на дату подачи настоящего заявления подтверждаю и распоряжаюсь перевести сумму остатка денежных средств на счет на дату закрытия счета после исполнения всех обязательств перед РНКО по следующим реквизитам:

Банк _____ в г. _____ БИК _____
 корр.счет № _____, получатель _____ ИНН /
 КИО _____ счет № _____.

 (Клиент / уполномоченное лицо Клиента)

 (подпись)

 (расшифровка)

 (дата)

М.П. (при использовании)

Отметки РНКО

Дата получения: «___» _____ 20__ г.

Ответственный работник: _____
 должность, фамилия и инициалы, подпись

Штамп РНКО

Закрыт счет № _____	_____ (подпись) (должность и расшифровка)	«___» ____ 20__ г.
------------------------	--	--------------------

Приложение: на _____ л. в _____ экз.

* В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банк представляется заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (при наличии контракта (кредитного договора), поставленного на учет).

Приложение №9

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

Заявление на перевод № _____ Payment order					
РНКО «ЕАРК» (АО)		от _____		обычный ☐ срочный ☐ (отметить "X" нужное)	
:20:	Transaction reference №		Банк-корреспондент:		
	Дата (value date)	Код валюты (Currency code)	Сумма цифрами (Amount by digit)	Сумма и наименование валюты прописью (Currency name and amount by words)	
:32A:					
:50:	Платательщик Ordering Customer		Название организации или ФИО клиента, ИНН (КИО) адрес		
Контактный телефон и ФИО ответственного лица					
:56:	Банк-корреспондент банка Бенефициара Intermediary Bank		Код банка Код СВИФТ Название, адрес, город, страна		
:57:	Банк Бенефициара Account With Institution		Счет № Код СВИФТ Название, адрес, город, страна		
:59:	Бенефициар Beneficiary Customer		Счет № Название, адрес город, страна		
:70:	Детали платежа Details of Payment		№ контрактов, счетов и другая информация		
:71A:	Комиссии и расходы Details of charges		Плательщика с покрытием Плательщика* Бенефициара 2) других банков за счет: (нужное отметить 'X')		
:72:	Дополнительная информация для банка Бенефициара Additional information for Beneficiary Bank				
Информация для РНКО "ЕАРК" (АО) (сведения об уплате НДС при оплате работ и услуг, прочее)					
Уведомление о зачислении иностранной валюты**		Дата	Номер		
Уникальный номер договора		Код вида операции	Ожидаемый срок Срок возврата аванса		
Покрытие по переводу просим списать со счета №					
Отметки РНКО "ЕАРК" (АО):			Подпись _____ Подпись _____ М.П. Место для подписи(ей) и печати клиента		
Операционное подразделение		Валютный контроль			
*Примечание:		- поля заполняются клиентом.			
**Примечание:		- поле обязательно для заполнения клиентом при списании средств с транзитного валютного счета			

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

РНКО ЕАРК (АО)						Поручение № _____ на покупку валюты от «__» _____ Г.					
Наименование юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / Фамилия, инициалы индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой											
ИНН / КИО [][][][][][][][][][][][][][][][] ОКПО [][][][][][][][][][][] Тел. _____ Факс. _____											
Место нахождения _____											
Фамилия, инициалы и телефон сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке											
Прошу осуществить покупку валюты в соответствии с Тарифами РНКО ЕАРК (АО)											
Сумма покупаемой валюты (цифрами) [][][][][][][][][][][][][][][][] - [][][] _____ (Сумма покупаемой валюты прописью) Купленную валюту прошу перечислить на счёт № [] в банке _____ S.W.I.F.T. ** _____ город*/адрес ** _____ БИК * [][][][][][][][][][][] к/с * [] * Заполняется в случае, если клиент покупает валюту Российской Федерации. ** Заполняется в случае, если клиент покупает иностранную валюту.								Наименование и код покупаемой валюты		[][][]	
Денежные средства в сумме, необходимой для покупки валюты в соответствии с Тарифами РНКО ЕАРК (АО), прошу списать без дополнительного распоряжения со счета № []								Наименование и код продаваемой валюты		[][][]	
Дополнительная информация						С условиями и порядком применения тарифа РНКО ЕАРК (АО), выбранного для покупки валюты, ознакомлены и согласны					
Отметки РНКО						Подпись		_____			
						Подпись		_____			
								МП _____			

РНКО ЕАРК (АО)						Поручение № _____							
						на продажу валюты							
						от «___» _____ г.							
Наименование юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / Фамилия, инициалы индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой													
ИНН / КИО [][][][][][][][][][][][][][][] ОКПО [][][][][][][][][][][] Тел. _____													
Факс. _____													
Место нахождения _____													
Фамилия, инициалы и телефон сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке													
Прошу осуществить продажу валюты Тарифами РНКО ЕАРК (АО)													
Сумма продаваемой валюты (цифрами) [][][][][][][][][][][][][][][] - [][][] _____ (Сумма продаваемой валюты прописью) Денежные средства в сумме продаваемой валюты прошу списать без дополнительного распоряжения со счета № []									Наименование и код продаваемой валюты _____			[][][]	
Денежные средства, полученные в результате продажи валюты в соответствии с Тарифами РНКО ЕАРК (АО), прошу перечислить на счёт № [] в банке _____ S.W.I.F.T. ** _____ город*/адрес ** _____ БИК * [][][][][][][][][][] к/с * [] * Заполняется в случае, если РНКО переводит клиенту валюту Российской Федерации. ** Заполняется в случае, если РНКО переводит клиенту иностранную валюту.									Наименование и код покупаемой валюты _____			[][][]	
Дополнительная информация						С условиями и порядком применения Тарифов РНКО ЕАРК (АО), ознакомлены и согласны							
Отметки РНКО						Подпись _____			М.П.				
Операционное подразделение						Подпись _____							
Курс РНКО													

Приложение №12

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

РНКО ЕАРК (АО)		Поручение на списание средств с транзитного валютного счета	
		от «__» _____ г. № _____	
Наименование юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя _____			
ИНН / КИО _____ ОКПО _____ Тел. _____ Факс _____			
Место нахождения _____			
Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного решать вопросы по сделке			
Телефон _____			
Уведомление о зачислении иностранной валюты		от «__» _____ г. № _____	
код валюты _____ наименование _____			
Уникальный номер договора*			
Код вида операции**			
Из общей суммы поступивших денежных средств		(цифрами)	
		(прописью)	
Настоящим поручается с транзитного валютного счета № _____			
(1) перечислить (зачислить) денежные средства в сумме		(цифрами)	
		(прописью)	
на валютный счёт № _____			
в банке _____			
S.W.I.F.T. _____ адрес _____			
(2) осуществить продажу денежных средств по курсу, установленному РНКО ЕАРК (АО), в сумме		(цифрами)	
		(прописью)	
Денежные средства в валюте Российской Федерации, полученные от продажи иностранной валюты, перечислить (зачислить) на наш расчётный счёт № _____			
в банке _____ в г. _____			
(наименование, реквизиты банка)			
БИК _____ к/с _____			
Дополнительная информация		С тарифами РНКО ЕАРК (АО) ознакомлены и согласны:	
Отметки РНКО		Подпись	
		Подпись	
Операционное подразделение		Валютный контроль	
Курс РНКО			

Примечание:

* В поле "Уникальный номер договора" клиентом указывается значение в формате XXXXXXXX/XXXX/XXXX/X/X. Поле не обязательное к заполнению.

** В поле "Код вида операции" клиентом указывается значение в формате XXXXX. Поле не обязательное к заполнению.

Все иные поля поручения, кроме "Уникальный номер договора" и "Код вида операции", обязательны для заполнения. В случае отсутствия данных в соответствующей графе проставляется прочерк или значение «0»

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

	(указывается сумма прописью)
	в сумме входящего остатка по состоянию на начало текущего рабочего дня
	в сумме исходящего остатка по состоянию на конец текущего рабочего дня (только для переводов на счета, открытые в РНКО)
	в сумме остатка денежных средств, превышающей сумму _____ рублей (_____) по состоянию на конец текущего рабочего дня (указывается сумма прописью) (только для переводов на счета, открытые в РНКО) (указывается один из предложенных вариантов)

Осуществлять периодический перевод денежных средств по Счету в валюте Российской Федерации:

	каждый рабочий день
	в первый рабочий день НЕДЕЛИ
	в первый рабочий день МЕСЯЦА

(указывается один из предложенных вариантов)

1.2. Подтверждает, что в случае отсутствия на Счете свободного остатка денежных средств, достаточного для перевода в сумме, указанной в пункте 1.1, в том числе при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, перевод не осуществляется.

1.3. Обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать комиссионное вознаграждение за периодический перевод денежных средств по банковскому счету по настоящему Распоряжению, в соответствии с Тарифами РНКО ЕАРК (АО), с которыми ознакомлен и согласен.

2. Распоряжение оформляется и представляется в РНКО на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых остается в РНКО, второй – после выполнения РНКО технологических процедур возвращается Клиенту с отметкой РНКО о дате начала предоставления услуги

3. Срок действия настоящего Распоряжения ограничен сроком действия договора банковского счета, на основании которого открыт банковский счет, указанный в пункте 1 настоящего Распоряжения.

4. Действие настоящего Распоряжения может быть прекращено путем представления в РНКО Распоряжения о прекращении предоставления услуги, оформленного по форме РНКО.

Уполномоченное
Клиента

лицо _____

(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

Отметки РНКО

Дата начала предоставления услуги с « » 20 г.

Ответственный работник: _____
(должность, фамилия, инициалы, подпись)

Штамп РНКО

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

Приложение №14

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

В РНКО ЕАРК (АО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ
о заранее данном акцепте

№ _____

от « _____ » _____ 20 _____ г.

1. Настоящим Распоряжением _____
(указывается наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

_____ ИНН / КИО

(далее – Клиент):

(указывается при наличии)

1.1. Дает согласие на списание денежных средств без его дополнительного распоряжения с банковского счета в валюте Российской Федерации

№							8	1	0										
---	--	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

по платежным требованиям получателя средств, содержащим следующие реквизиты:

Наименование получателя средств ИНН/КИО КПП	
Номер банковского счета получателя средств	
Наименование и реквизиты банка получателя: БИК Номер корреспондентского счета	
Сведения об основном договоре (-ах), во исполнение обязательств плательщика перед получателем по которому предоставляется заранее данный акцепт (далее – Основной договор)	(указываются наименование договора, №, дата)
Иные сведения	
Сумма акцепта	в сумме предъявленного платежного требования

1.2. Поручает РНКО ЕАРК (далее – РНКО) направить Клиенту на акцепт платежное требование при несоответствии платежного требования получателя средств условиям настоящего Распоряжения о заранее данном акцепте.

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

1.3. Подтверждает и гарантирует, что вся информация, приведенная в настоящем Распоряжении, является правдивой и достоверной, обязуется своевременно информировать РНКО обо всех изменениях предоставленной информации.

1.4. Подтверждает, что РНКО не осуществляет проверку полномочий представителей получателя средств, подписавших расчетный документ и достаточность оснований для уплаты Клиентом соответствующих сумм получателю средств по условиям Основного договора. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета на основании платежных требований получателя средств.

1.5. Условия пункта 1.1 настоящего Распоряжения являются заранее данным акцептом, который предоставляется без ограничения по количеству расчетных документов получателя средств, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Основного договора, с возможностью их частичного исполнения.

2. Распоряжение оформляется и представляется в РНКО на бумажном носителе в трех экземплярах, один из которых остается в РНКО, два – после выполнения РНКО технологических процедур возвращаются Клиенту с отметкой РНКО о дате начала предоставления услуги.

3. Срок действия настоящего Распоряжения о заранее данном акцепте:

с⁶ « » г. до « » г.

4. Действие настоящего Распоряжения может быть прекращено, в том числе до истечения срока, указанного в пункте 3, путем представления в РНКО распоряжения о прекращении предоставления услуги, оформленного по форме РНКО.

Уполномоченное лицо Клиента

М.П.

(подпись)

(фамилия, инициалы)

О т м е т к и РНКО

Дата начала предоставления услуги с « » 20 г.

Ответственный работник: _____

(должность, фамилия и инициалы, подпись)

Штамп РНКО

⁶ Указывается требуемая дата начала предоставления услуги, но не ранее третьего рабочего дня за днем представления Распоряжения в РНКО.

Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

Приложение №16

к Правилам открытия и ведения банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой РНКО ЕАРК (АО)

на бланке Клиента

РАСПОРЯЖЕНИЕ (СОГЛАСИЕ)

на передачу сведений и информации, составляющей банковскую тайну, третьим лицам

Настоящее Распоряжение (согласие) от _____ (ИНН____) (далее – Компания) адресовано Компанией Расчетной небанковской кредитной организации «Евро-Азиатская расчетная компания» (Акционерное общество) (ИНН 9729364605, адрес: 119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д.1А) (далее – Кредитная организация) и добровольно дано на следующих условиях:

1. Предмет Распоряжения (согласия)

1.1. Компания добровольно соглашается и уполномочивает Кредитную организацию передавать любую юридическую, финансовую, иную информацию и сведения о Компании / документы (в том числе их копии), в том числе составляющие (содержащие сведения, составляющие) банковскую тайну Компании, в отношении любых банковских операций, проводимых по счетам Компании, открытым в Кредитной организации, в отношении любых заключенных Компанией с Кредитной организацией договоров (в том числе многосторонних) и дополнений к ним, о любых счетах Клиента в Кредитной организации, о Клиенте, а также любые иные сведения, в том числе составляющие банковскую тайну, Акционерное общество «Цифровые сервисные технологии» (ИНН 9729355583, адрес: 119415, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Проспект Вернадского, ул. Удальцова, д.1А) (далее – Сервисная организация).

1.2. Информация, сведения и документы, указанные в п. 1.1. выше, может/могут передаваться в адрес Сервисной организации как в отношении действующих соглашений, счетов и операций (в том числе тех, которые будут заключены/открыты/совершены после предоставления настоящего Распоряжения (согласия)), так и в отношении прекративших действие /расторгнутых/совершенных на момент предоставления настоящего Распоряжения (согласия) договоров, счетов и операций.

2. Срок действия Распоряжения (согласия)

2.1. Распоряжение (согласие) сохраняет свою силу и действие на срок действия любого из договоров, заключенных между Компанией и Кредитной организацией, и 10 (десяти) лет после окончания действия последнего из договоров, заключенных между Компанией и Кредитной организацией.

Настоящее Распоряжение (согласие) регулируется и интерпретируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все споры, возникающие в связи с настоящим Распоряжением (согласием), включая, среди прочего, вопросы правомерности, заключения, юридической силы, интерпретации, исполнения или неисполнения, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы по нормам материального и процессуального права Российской Федерации.

2.2. Действие Распоряжения (согласия) может быть прекращено по письменному заявлению Клиента в любое время, адресованному Кредитной организации. В этом случае Распоряжение

(согласие) прекращает свое действие с даты, следующей за днем получения Кредитной организацией указанного заявления, если более поздняя дата не указана в заявлении.

3. Прочие условия

3.1. Компания, являясь владельцем информации, сведений и документов, указанных в п. 1.1 выше, подтверждает, что передача Кредитной организацией информации, сведений и документов, указанных в п. 1.1 выше, по настоящему Распоряжению (согласию) не влечет за собой нарушение Кредитной организацией обязательств соблюдения банковской тайны.

3.2. Кредитная организация не несет ответственность за действия и решения, которые будут совершены (приняты) Сервисной организацией с использованием информации, сведений и документов, переданных Кредитной организацией в Сервисную организацию в соответствии с настоящим Распоряжением (согласием).

data

Руководитель _____
(подпись) (фамилия, инициалы)
М.П.