



## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

### **«Договор банковского счета для юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»**

Настоящая публичная оферта «Договор банковского счета для юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – «Оферта») содержит условия открытия банковского счета в РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – «РНКО») и осуществления расчетно-кассового обслуживания юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Клиент»; «Заинтересованное лицо»).

Опубликование (распространение) РНКО Оферты осуществляется на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://amanatpay.ru/> (далее – «Сайт РНКО») и является публичным предложением заключить с РНКО «Договор банковского счета для юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – «Договор») всем Заинтересованным лицам в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается заключенным между РНКО и Клиентом с момента совершения Заинтересованным лицом всех указанных в настоящей Оферте действий, в том числе передачи в РНКО надлежаще оформленного заявления на открытие банковского счета по форме Приложения № 1 к Договору (далее – «Заявление»), что является полным и безоговорочным принятием Заинтересованным лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений (далее – «Акцепт»).

В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, РНКО утверждены правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов в РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – «Правила»).

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие РНКО Клиенту банковского счета (-ов) (далее – «Счет») в валюте, указанной в Заявлении, и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»), нормативными актами Банка России и Договором, при условии принятия РНКО Заявления Клиента согласно п. 1.2. Договора и отсутствии оснований для отказа в открытии Счета, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также п. 1.3. Договора.

РНКО обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства в валюте, указанной в Заявлении, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором, а Клиент обязуется оплачивать услуги РНКО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и тарифами РНКО, размещенными на Сайте РНКО (далее – «Тарифы»).

1.2. Заявление Клиента считается принятым РНКО при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления Клиента требованиям, установленным Приложением № 1 к Договору;

- представления в РНКО Клиентом полного комплекта документов Клиента, необходимых для открытия Счета, в соответствии с Правилами. Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению, подлежат размещению на Сайте РНКО.

1.3. РНКО вправе отказать в открытии Счета Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора при предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных Заявления и иных документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами РНКО.

2.1.1. Клиенту могут быть дополнительно открыты другие Счета, путем предоставления Клиентом дополнительного Заявления.

2.2. При осуществлении операций по Счету Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами РНКО и настоящим Договором.

2.3. Списание денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Клиента или без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и/или дополнительным соглашением к

настоящему Договору, другими договорами и/или соглашениями, заключенными Сторонами.

2.3.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных и оформленных в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в пределах остатков имеющихся на Счете денежных средств, если иное не предусмотрено в соглашении между Сторонами.

Списание денежных средств со Счета осуществляется РНКО в соответствии с установленным РНКО графиком обслуживания клиентов, опубликованным на Сайте РНКО:

- текущим операционным рабочим днем, если распоряжение Клиента было получено РНКО в пределах операционного рабочего дня;
- следующим операционным рабочим днем, если распоряжения Клиента было получено РНКО после окончания операционного дня.

2.3.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для исполнения переводов и оплаты комиссионного вознаграждения РНКО, распоряжения Клиента на перевод денежных средств РНКО не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту и/или отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;
- распоряжений, принимаемых РНКО к исполнению или предъявляемых РНКО в соответствии с настоящим Договором и/или соглашением, заключенным между РНКО и Клиентом, а также законодательством РФ.

При этом, для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований и оплаты комиссионного вознаграждения, списание денежных средств осуществляется в соответствии с порядком и очередностью, установленной действующим законодательством РФ.

2.4. По мере совершения операций по Счету, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения расчетной операции, РНКО представляет Клиенту выписки по Счету и приложения к ним.

Выдача выписок по Счету и приложений к ним осуществляется на бумажных носителях до момента начала использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее - система «ДБО»), после начала использования системы ДБО Клиентом, РНКО представляет Клиенту выписки по Счету и приложения к ним в электронном виде посредством системы ДБО, при этом выписки по Счету на бумажном носителе могут быть предоставлены Клиенту по требованию.

Если в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету Клиент не сообщит о своих замечаниях, выписка по Счету считается подтвержденной.

2.5. Клиент вправе предоставлять в РНКО распоряжения на проведение операций по Счету в виде расчетных (платежных) документов на бумажном носителе при условии предоставления в РНКО карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка»), удостоверенной нотариально, либо оформленной и удостоверенной уполномоченным работником РНКО при личном присутствии лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами. РНКО устанавливает факт выдачи распоряжения уполномоченным лицом путем визуального сличения подписей и оттиска печати (при ее наличии) на документе с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии) в Карточке.

В случае заключения между РНКО и Клиентом Договора обслуживания клиентов в Системе ДБО, Клиент вправе предоставлять в РНКО распоряжения в электронном виде посредством системы ДБО.

2.6. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета осуществляется по исполнительным документам, а также в иных случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

2.7. При открытии РНКО Клиенту Счета в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

2.8. Операции по списанию и зачислению денежных средств по счетам в иностранной валюте осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

2.9. РНКО выдает Клиенту наличную иностранную валюту и осуществляет прием наличной иностранной валюты в случаях и порядке, установленном Банком России.

2.10. Услуги, предоставляемые РНКО, оплачиваются Клиентом в размере, установленном Тарифами РНКО. Клиент подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора он ознакомлен с действующими Тарифами РНКО.

2.11. Клиент предоставляет РНКО право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать со Счета, открытого в рамках Договора:

- суммы денежных средств, неправильно (ошибочно) зачисленные РНКО на Счет и выявленные РНКО как до, так и после предоставления Клиенту выписки по Счету;
- суммы денежных средств, подлежащие оплате за услуги РНКО в рамках Договора в соответствии с действующими Тарифами РНКО на момент оказания услуги, в том числе по выплате вознаграждения РНКО за расчетно-кассовое обслуживание;
- любые суммы денежных средств, причитающиеся к выплате Клиентом РНКО и неуплаченные Клиентом по договорам/соглашениям, заключенным между Сторонами (если такое право предоставлено Клиентом условиями заключенных договоров/соглашений);
- суммы просроченных задолженностей, по обязательствам Клиента перед РНКО, предусмотренные Договором;
- суммы расходов РНКО, связанные с уплатой комиссий третьим банкам за проведение платежей;

- суммы телеграфных, почтовых и других расходов, фактически понесенных РНКО в связи с обслуживанием Счета.

В случае отсутствия денежных средств на Счете, недостаточные суммы денежных средств могут быть списаны с другого расчетного счета Клиента, открытого в РНКО, при этом Клиент предоставляет РНКО право конвертировать денежные средства, находящиеся на другом расчетном счете, по курсу Банка России на день списания.

2.12. РНКО не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента (если иное не предусмотрено соглашением РНКО с Клиентом).

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. РНКО обязуется:**

3.1.1. Зачислять поступившие денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующих расчетных (платежных) документов, послуживших основанием для совершения этих операций.

3.1.2. По распоряжению Клиента осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

3.1.3. Гарантировать сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на Счете на условиях настоящего Договора в рамках действующего законодательства РФ.

3.1.4. Выдавать Клиенту денежную чековую книжку для проведения операций наличными денежными средствами в валюте РФ.

3.1.5. Сохранять банковскую тайну о Счете, операциях по нему и иных сведениях о Клиенте. Предоставление РНКО указанных сведений допускается только Клиенту, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.1.6. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов РНКО, порядка обслуживания (включая порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений одним из следующих способов:

- путем размещения указанных изменений на Сайте РНКО и на информационных стендах в помещении РНКО;

- путем направления Клиенту уведомления об указанных изменениях посредством системы ДБО либо на бумажном носителе.

Клиент подтверждает, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения новых Тарифов РНКО плата за предоставляемые РНКО услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами РНКО, действующими на день совершения операции.

Информирование Клиента об изменении графика обслуживания Клиентов, в том числе Графика платежей, осуществляется путем размещения указанных изменений на Сайте РНКО на информационных стендах в помещении РНКО. Данные изменения вступают в силу с момента их размещения.

3.1.7. Как агент валютного контроля, осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом операций по Счету требованиям действующего законодательства РФ.

3.1.8. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) выявлять операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

При выявлении РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), РНКО, до момента списания денежных средств со Счета Клиента:

1) Приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента о совершении такой операции на 2 (два) дня и незамедлительно посредством системы ДБО или на бумажном носителе предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановке приема к исполнению распоряжения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности подтверждения Клиентом распоряжения не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению распоряжения, путем направления подтверждения, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и, после получения от Клиента подтверждения, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение, за исключением случаев, установленных в п.п. 2 настоящего пункта Правил. При отсутствии подтверждения, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

2) Приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о совершении операции на 2 (два) дня со дня направления Клиентом посредством системы ДБО или на бумажном носителе Клиентом подтверждения распоряжения, при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиент и незамедлительно посредством системы ДБО или на бумажном носителе информирует Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

По истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения по переводу денежных средств, РНКО обязана незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных

законодательством оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

3) Приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа (далее – ЭСП), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

РНКО вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа (далее – ЭСП), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

После приостановления использования Клиентом ЭСП, РНКО обязан незамедлительно уведомить Клиента любым доступным способом с обязательным последующим предоставлением Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством системы электронного документооборота, о таком приостановлении, а также о праве Клиента подать заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.1.9. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и приложения к ним в порядке, установленном пунктом 2.4. настоящего Договора.

3.1.10. Перечислить не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения от Клиента надлежащим образом оформленного заявления о расторжении настоящего Договора и возврата в РНКО денежной чековой книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками на указанный Клиентом счет остаток денежных средств.

### **3.2. РНКО имеет право:**

3.2.1. В случае невыполнения Клиентом требований, установленных п. 1.2 настоящего Договора (в т.ч. предоставления Клиентом при открытии Счета не полного комплекта документов либо если в предоставленных документах Клиента содержатся недостоверные сведения), отказать Клиенту в заключении настоящего Договора.

3.2.2. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета суммы, предусмотренные в п. 2.11. Договора, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим

Договором, а также в соответствии с заключенными между Сторонами договорами (соглашениями).

3.2.3. Привлекать банки и иные кредитные организации для исполнения распоряжений Клиента, самостоятельно выбирать маршрут платежа по системе корреспондентских счетов.

3.2.4. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления операций по Счету, для осуществления валютного контроля и для выполнения требований действующего законодательства РФ и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе посредством системы ДБО.

3.2.5. В соответствии с п. 3.1.8. Договора, если РНКО получила от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, приостанавливать использование Клиентом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его ЭСП, в Базе данных Банка России.

3.2.6. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.2.7. На 5 (пять) рабочих дней приостанавливать расходные операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «115-ФЗ»), если законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок ограничения совершения таких операций.

3.2.8. Заблокировать или ограничить доступ к Системе ДБО, при непредставлении Клиентом в РНКО достоверной информации для связи с Клиентом, а также документов и сведений, запрашиваемых РНКО в целях исполнения требований 115-ФЗ.

3.2.9. В случае поступления в РНКО распоряжений Клиента на проведение операций по Счету посредством системы ДБО с использованием аналога собственноручной подписи и выявления РНКО подозрительных операций, проводимых Клиентом, отказать в приеме расчетных (платежных) документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, направленных посредством системы ДБО. При этом, расчетные (платежные) документы принимаются РНКО только на бумажном носителе в установленном порядке при наличии оформленной Карточки.

3.2.10. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы РНКО, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и График платежей, а также условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и уведомлять об этом Клиента в порядке, установленном п. 3.1.6. Договора.

3.2.11. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Счету, если документы, подписи, оттиск печати (при ее наличии) или надписи на них оформлены

Клиентом ненадлежащим образом, не соответствующим, по мнению РНКО, заявленным образцам или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.12. Отказать в совершении операции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников РНКО, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.13. При открытии других Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее.

### **3.3. Клиент обязан:**

3.3.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и условиями Договора.

3.3.2. Предоставлять по требованию РНКО и в установленные РНКО сроки все необходимые сведения и документы и (или) надлежащим образом заверенные копии документов, запрашиваемые РНКО для исполнения РНКО требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе документы для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, о финансовом положении, деловой репутации, целях указанного требования в РНКО.

При осуществлении Клиентом операций, подлежащих валютному контролю, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством РФ.

3.3.3. Обновлять сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, включая информацию о выгодоприобретателях по проводимым операциям и бенефициарных владельцах и сведения, необходимые для их идентификации, а также информацию о конкретных направлениях и финансовых результатах своей деятельности, не реже одного раза в год.

Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений, указанных в п. 3.3.3. Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

3.3.4. При обращении Клиента для проведения операции по Счету, при наличии изменений в сведениях, установленных п. 3.3.3. Договора, а также в случае, если с даты представления сведений Клиентом прошло больше одного года, Клиент обязан представить обновленные сведения до подачи распоряжения на проведение Операции.

3.3.5. Оплачивать услуги РНКО в соответствии с Тарифами.

3.3.6. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг РНКО, в том числе комиссионных вознаграждений РНКО, согласно Тарифам РНКО.

3.3.7. В случаях возникновения у РНКО дополнительных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента, компенсировать их в полном объеме по мере осуществления операций.

3.3.8. Обеспечивать достоверность и полноту всех сообщаемых РНКО сведений о своей деятельности.

3.3.9. Незамедлительно сообщать РНКО в письменном виде об утрате денежной чековой книжки с указанием номеров неиспользованных чеков, об изменениях в представленных для открытия счета документах, смене местонахождения, контактных реквизитов; изменениях в учредительных документах, и о других изменениях, имеющих существенное значение при осуществлении банковских операций, а также незамедлительно предоставлять в РНКО документы, отражающие такие изменения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

3.3.10. В случае назначения новых лиц, наделенных правом подписи на расчетных (платежных) документах; утрате, изъятии или изменении печати, не позднее следующего рабочего дня после внесения изменений письменно уведомить об этом РНКО и переоформить Карточку.

До предоставления в РНКО новой заверенной Карточки, РНКО исполняет платежные документы Клиента, подписанные лицами, заявленными в имеющейся в РНКО Карточке, и никакие заявления или уведомления Клиента об ограничении и/или изменении полномочий какого-либо лица РНКО не принимаются до момента предоставления новой заверенной в установленном порядке Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных в новой Карточке лиц. Клиент несет полную ответственность за несвоевременное предоставление в РНКО вышеуказанных документов.

3.3.11. Проверять выписку по Счету, а именно: контролировать правильность реквизитов и суммы платежа, правомочность списания и зачисления денежных средств и в случае выявления расхождений сообщать об этом РНКО.

3.3.12. Сообщать РНКО в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или неправильно списанных со Счета, не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

3.3.13. Ошибочное зачисление денежных средств на Счет Клиента может быть отменено РНКО путем дебетования Счета Клиента на соответствующую сумму (проводка «сторно»). При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора (заранее данный Клиентом акцепт).

3.3.16. В случае отсутствия заранее данного акцепта, предоставить в РНКО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления заявление об акцепте (отказе от акцепта) для исполнения распоряжений получателя средств.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.4.2. Обращаться в РНКО с письменными запросами, связанными с ведением Счета и проведением операций по Счету.

3.4.3. Для подтверждения операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления направить в РНКО посредством системы ДБО или на бумажном носителе письмо в свободной форме с указанием номера и даты распоряжения, суммы и наименования получателя средств.

3.4.4. В порядке, установленном Банком России, подать в Банк России (через Интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы), заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.4.5. Расторгнуть настоящий Договор в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.6. Устанавливать ограничения на осуществление операций, в том числе за определённый период времени, и (или) ограничить максимальную сумму одной операции при осуществлении операций посредством системы ДБО в порядке, установленном соглашением об использовании системы ДБО.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные ею убытки в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. РНКО не несет ответственности:

4.2.1. за невыполнение распоряжений Клиента в случаях, если:

- сумма распоряжения, включая сумму, причитающуюся за услуги РНКО, превышает остаток денежных средств на Счете;
- распоряжение Клиента противоречит (не соответствует) действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

4.2.2. за ошибки, упущения или задержки платежей, допущенные другими кредитными организациями;

4.2.3. за операции, совершенные по распоряжению лиц, указанных в Карточке, если о прекращении полномочий или иных изменениях РНКО не был уведомлен с предоставлением ему подтверждающих документов и новой Карточки;

4.2.4. в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п.3.3.8. настоящего Договора;

4.2.5. в иных случаях, установленных законодательством РФ и Договором.

4.3. РНКО не несет ответственности перед Клиентом за правильность информации, указанной в платежных (расчетных) и других документах, а также не несет ответственности за задержки, ошибки, неверное истолкование, которые могут возникнуть вследствие искажения текста распоряжения по причинам, не зависящим от РНКО. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине РНКО, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия РНКО.

4.4. В случае непредставления либо несвоевременного представления Клиентом документов и информации РНКО для выполнения функций валютного контроля Клиент несет ответственность, установленную законодательством РФ.

4.5. В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (форс-мажор), Стороны на время действия таких обстоятельств освобождаются от ответственности за неисполнение (не надлежащее исполнение) принятых на себя обязательств по настоящему Договору. При этом в случае продолжения форс-мажорных обстоятельств более месяца каждая Сторона имеет право требовать досрочного освобождения от выполнения условий настоящего Договора.

Под чрезвычайными обстоятельствами понимаются стихийные бедствия, пожар, наводнение, шторм, землетрясение, войны, блокады, национальные восстания и саботаж, национальные мятежи и забастовки, эмбарго и другие обстоятельства чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть и предотвратить, если эти обстоятельства повлияли на выполнение обязательств по настоящему Договору. Стороны должны информировать друг друга о вышеупомянутых обстоятельствах в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента их наступления. Доказательством действия таких обстоятельств являются соответствующие уведомления уполномоченных государственных органов.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств по настоящему Договору. Не уведомление, а равно несвоевременное уведомление, лишает обязанную Сторону права ссылаться на любое из вышеуказанных обстоятельств как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору.

При прекращении действий указанных форс-мажорных обстоятельств, Сторона, не исполнившая свои обязательства по Договору в следствии наступления форс-мажорных обстоятельств, незамедлительно, в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента их окончания, уведомляет об этом в письменной форме другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

4.6. В случае обнаружения обстоятельств, не зависящих от РНКО и препятствующих исполнению распоряжений Клиента, РНКО вправе вернуть принятые к исполнению распоряжения Клиента, проинформировав Клиента о причинах возврата.

## 5. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых РНКО от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет РНКО свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных физических лиц.

5.2. Обработка персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, а также передачу таких персональных данных аффилированным или связанным с РНКО лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством РФ), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

5.3. Клиент подтверждает, что предоставил указанным физическим лицам от имени РНКО информацию, предусмотренную п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «152-ФЗ»), а именно:

- 1) наименование и адрес РНКО;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с п. 5.5. Договора) и ее правовое основание;
  - 2.1) перечень персональных данных;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

5.4. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

5.5. Целью обработки персональных данных является осуществление РНКО любых прав и обязанностей при исполнении Договора, связанных с исполнением требований законодательства РФ, положений внутренних документов РНКО и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов.

Обрабатываемые РНКО персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Стороны обязуются соблюдать требования, установленные 152-ФЗ и принятые в его исполнение нормативные акты, и несут ответственность за принятие всех необходимых правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных.

## **6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

6.1. РНКО имеет право в одностороннем порядке изменить условия Договора, уведомив Клиента об этом за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до предполагаемого введения/вступления в силу таких изменений, всеми доступными способами по своему усмотрению: путем передачи представителю Клиента, путем опубликования или направления информации по системе ДБО (для Клиентов, использующих систему ДБО), путем опубликования Оферты на Сайте РНКО в сети Интернет.

6.2. В случае заключения между РНКО и Клиентом соглашения об использовании системы ДБО Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках настоящего Договора.

6.3. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством и разработанными на его основе политиками, и процедурами, направленными на борьбу со взяточничеством и коммерческим подкупом.

6.4. Споры, возникающие при исполнении обязательств по настоящему Договору, разрешаются путем переговоров между Сторонами, а при невозможности достичь согласованного решения такие споры передаются для разрешения в установленном порядке в Арбитражный суд города Москвы.

6.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ.

## **7. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента принятия РНКО Заявления Клиента, согласно п. 1.2. Договора, и действует в течение неограниченного срока.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом остаток денежных средств на Счете перечисляется на другой счет Клиента не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством РФ.

7.3. РНКО вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

7.3.1. при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления РНКО такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

7.3.2. в связи с прекращением деятельности Клиента путем ликвидации или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;

7.3.3. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции на основании п. 11 ст. 7 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля, утвержденных в РНКО, у работников РНКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

В этом случае РНКО уведомляет об этом Клиента и настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора. Со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, РНКО не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги РНКО, начислению процентов, если такие условия содержатся в настоящем Договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и следующих операций:

— остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента;

— в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения РНКО в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, РНКО обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте РНКО обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному РНКО на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

7.4. По требованию РНКО Договор может быть расторгнут в судебном порядке в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Правилами или Договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня получения Клиентом от РНКО уведомления об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета (Счетов, открытых в рамках настоящего Договора). Настоящий Договор считается расторгнутым в дату закрытия последнего Счета.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Текст настоящего Договора публикуется в сети Интернет на Сайте РНКО.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по системе ДБО или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

8.2. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, Заявления, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

8.3. Если одно или несколько положений (условий) Договора являются либо становятся недействительными, то это не может служить причиной для прекращения действия других положений (условий).

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА**

(юридического лица (резидента и нерезидента Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой — именуемые далее – «Клиент»)

|                                                                                                   |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Полное наименование Клиента / Фамилия<br/>Имя Отчество (последнее при наличии)<br/>Клиента</b> |  |
| <b>ИНН Российской Федерации</b>                                                                   |  |
| <b>Местонахождение (место регистрации)<br/>Клиента</b>                                            |  |
| <b>Контактный телефон, (e-mail)</b>                                                               |  |

Настоящим заявляем об акцепте Публичной оферты «Договор банковского счета для юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – «Оферта»), размещенной на сайте РНКО «АМАНАТ» (ООО) в сети Интернет – <https://amanatpay.ru/> и подтверждаем, что все положения Оферты нам известны и разъяснены в полном объеме, представление настоящего Заявления в РНКО «АМАНАТ» (ООО) (далее – «РНКО») является полным и безоговорочным принятием нами всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений, в том числе согласием на заключение договора банковского счета для юридических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации), иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Договор») на условиях, установленных Офертой.

**Просим РНКО открыть на наше имя расчетный счет (счета) в соответствии с условиями Оферты в следующих валютах:**

|                                                       |                                                          |                                                             |                                               |                                               |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Рубли РФ<br>(код валюты 810) | <input type="checkbox"/> Дирхамы ОАЭ<br>(код валюты 784) | <input type="checkbox"/> Китайские юани<br>(код валюты 156) | <input type="checkbox"/> Иное<br>(код валюты) | <input type="checkbox"/> Иное<br>(код валюты) |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|

Настоящим заверяем, что информация, представленная в заявлении на открытие расчетного счета (далее – «Заявление») верна, с тарифами РНКО, размещенными на сайте РНКО в сети Интернет <https://amanatpay.ru/> ознакомлены и обязуемся их выполнять. Подтверждаем, что сведения, указанные в настоящем Заявлении, действительны и достоверны. Обо всех изменениях данных, указанных в настоящем Заявлении, обязуемся немедленно извещать РНКО в письменной форме. Принимаем на себя всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения РНКО такого извещения.

---

(должность)

---

(подпись)

---

(ФИО)

---

(должность)

---

(подпись)

---

(ФИО)

М.П.

## ОТМЕТКИ РНКО

Документы для открытия расчетного счета (счетов) проверил:

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Сотрудник УБ         | _____ / _____ |
| Сотрудник ЮУ         | _____ / _____ |
| Сотрудник УФМ        | _____ / _____ |
| Сотрудник ОПЕРУ / ДО | _____ / _____ |

Открыть расчетный счет (счета) разрешаю

|             |           |       |
|-------------|-----------|-------|
| _____       | _____     | _____ |
| (должность) | (подпись) | (ФИО) |

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

| № договора | № расчетного счета |
|------------|--------------------|
|            |                    |
|            |                    |
|            |                    |
|            |                    |
|            |                    |
|            |                    |

Выписки по расчетному счету (счетам) выдаются на бумажном носителе по требованию лицам, имеющим право подписи или на основании доверенности, а также в электронном виде по Системе ДБО, по мере совершения операций по счету.

Главный бухгалтер или иное уполномоченное лицо \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /