

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В РАСЧЕТНОЙ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АЗИЯПЭЙ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (РНКО АЗИЯПЭЙ ООО)**

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

ДКО – настоящий Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в Расчетной небанковской кредитной организации АЗИЯПЭЙ Общество с ограниченной ответственностью (РНКО АЗИЯПЭЙ ООО).

Правила РНКО – Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в РНКО АЗИЯПЭЙ ООО, а также иные внутренние нормативные документы РНКО, основанные на законодательстве Российской Федерации и не противоречащие ему, регламентирующие порядок открытия и закрытия счетов, условия оказания услуг и предоставления Системы ДБО.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

Заявление – заявление на обслуживание Клиента – документ, заполняемый по форме РНКО, актуальная версия которой расположена на Сайте, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящему ДКО с целью получения любой услуги, указанной в п. 2.6 настоящего ДКО. Заявление содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента/Представителя Клиента, безусловный и безоговорочный акцепт ДКО и Тарифов, а также содержит условия предоставления конкретных услуг, включенных в ДКО. Данное Заявление оформляет факт присоединения Клиента в целом к ДКО, а также получения Клиентом услуг в рамках Заявления при первичном подключении Клиента к ДКО. При необходимости подключения к услуге в период действия ДКО может быть оформлено отдельное заявление на предоставление конкретного продукта. Заявление может быть подано Клиентом/Представителем Клиента одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента. Если Клиент не подключен к Системе ДБО, в обязательном порядке подача Заявления с приложенным пакетом документов, необходимых для заключения ДКО, осуществляется при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента,
- в электронном виде через Систему ДБО.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Карточка с образцами подписей) – документ установленной формы, предоставляемый Клиентом в РНКО, содержащий подлинные собственноручные подписи лиц, обладающих правом подписи, а также образец печати юридического лица. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Расчетным счетом, может не оформляться, если Соглашением о количестве и сочетании электронных подписей лиц, уполномоченных подписывать документы на распоряжение денежными средствами на счетах (далее также – Соглашение о количестве и сочетании электронных подписей) с Клиентом предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Расчетном счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи). В данном случае Распоряжения на осуществление операций по Расчетному счету от Клиента принимаются только в электронном виде исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи).

Клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому РНКО оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длительный характер отношений, при осуществлении операций и других сделок, указанных в п.2 ч.5 ст.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", присоединившееся к условиям настоящего ДКО.

Офис РНКО – структурное подразделение РНКО, имеющее право предоставлять юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги, предусмотренные настоящим ДКО.

Представитель клиента – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, обращающееся в РНКО для оказания услуг, предусмотренных п. 2.6. настоящего ДКО.

Система «ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся совокупностью программно-аппаратных средств, действующая на территории РНКО, согласовано эксплуатируемая РНКО и Клиентом, а также совокупность организационных мероприятий, проводимых Клиентом и РНКО, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном Правилами РНКО.

Стороны – стороны ДКО – РНКО и Клиент.

Тарифы – установленная РНКО стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего ДКО, взимаемая РНКО со Счета(ов) Клиента без дополнительного распоряжения Клиента, либо на условиях заранее данного Клиентом акцепта в рамках заключенных договоров и в соответствии с настоящим ДКО за совершение операций и оказание иных услуг, предусмотренных настоящим ДКО, в том числе, за расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетный счет (Счет) – счет, открываемый согласно положениям, регулируемым параграфом 1 главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, и не являющийся специальным, совместным, номинальным, залоговым, эскроу, публичным депозитным счетом, юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, не являющегося кредитной организацией.

Условия – условия ДКО и договора на оказание РНКО той или иной услуги, перечень которых содержится в п. 2.6 настоящего ДКО. Условия являются типовыми для всех Клиентов, предусматривают порядок оказания услуги, права обязанности и ответственность РНКО и Клиента.

Платательщик – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за счет денежных средств и (или) со Счета которого осуществляется перевод денежных средств.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на Счет которого зачисляется сумма перевода денежных средств.

Взыскатель средств – лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента. Взыскатели средств могут являться Получателями. По распоряжениям Взыскателей средств, в том числе, органов принудительного исполнения, налоговых органов, Получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Платательщика;

РНКО – Расчетная небанковская кредитная организация АЗИЯПЭЙ Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1227700549780, ИНН 7708408569 / КПП 770901001, адрес места нахождения: 101000, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, пер Лялин, д. 9, стр. 1), сокращенное наименование РНКО АЗИЯПЭЙ ООО, являющаяся оператором по переводу денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Операционное время – часть рабочего дня, в течение которого РНКО осуществляет прием к исполнению и исполнение распоряжений на перевод денежных средств.

Сайт – официальный web-ресурс РНКО, расположенный в сети «Интернет» по адресу <https://www.asia-pay.ru>.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Условия настоящего Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в РНКО АЗИЯПЭЙ ООО, правила РНКО и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным ДКО (Договором) между Клиентом и РНКО.
- 2.2. Настоящие Условия ДКО являются официальным предложением (публичной офертой в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации) РНКО АЗИЯПЭЙ ООО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключить ДКО, а также предложением делать оферты на заключение договоров об оказании услуг, перечень которых указан в п. 2.6 настоящего ДКО, в соответствии с изложенными Условиями.
- 2.3. Заключение настоящего ДКО в целом осуществляется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящему ДКО в целом (включая Тарифы и условия оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги). Заключение договоров о предоставлении любой из услуг, входящих в ДКО, осуществляется в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подписания Клиентом Заявления или заявления на конкретную услугу и акцептом РНКО такого Заявления.
- 2.4. Настоящий ДКО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного обслуживания.
- 2.5. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами РНКО и ДКО.
- 2.6. В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
 - открытие и обслуживание счетов,
 - предоставление услуг дистанционного обслуживания с использованием Системы ДБО,
 - открытие и обслуживание счетов в драгоценных металлах клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.
- 2.7. Для заключения настоящего ДКО Клиент предоставляет в РНКО подписанное Заявление о присоединении к ДКО, а также комплект документов, определенных Правилами РНКО.
- 2.8. Заявление о присоединении к ДКО с прилагаемыми документами может быть представлено в РНКО только на бумажном носителе при личном присутствии Клиента.
- 2.9. Заявление о присоединении к услугам в рамках заключенного с Клиентом настоящим ДКО может быть представлено в РНКО следующим способом:
 - на бумажном носителе при личном присутствии Клиента,
 - в электронном виде через Систему ДБО.
- 2.10. РНКО предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим ДКО. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты услуг изложены в соответствующих Приложениях к настоящему ДКО.
- 2.11. Предоставление услуг в рамках ДКО осуществляется в соответствии с Тарифами РНКО АЗИЯПЭЙ ООО. Тарифы размещаются на Сайте и/или в офисе РНКО.
- 2.12. Действие ДКО распространяется на услуги, предоставляемые Клиенту на определенной территории обслуживания РНКО.
- 2.13. Клиент обязуется выполнять условия настоящего ДКО и Правил РНКО.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКО

- 3.1. Для заключения настоящего ДКО Клиент заполняет и подписывает Заявление, содержащее безусловный и безоговорочный акцепт ДКО в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им условий настоящего ДКО, Правил РНКО и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 3.2. Настоящий ДКО заключается на неопределенный срок.
- 3.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий ДКО на основании письменного заявления по форме РНКО. Расторжение настоящего ДКО является основанием для закрытия его Счетов, открытых в рамках настоящего ДКО. Суммы тарифа, полученного РНКО в оплату предоставления услуг, Клиенту не возвращается, если условиями предоставления конкретной услуги не предусмотрено иное.
- 3.4. Наличие у Клиента задолженности перед РНКО по оплате услуг в соответствии с условиями настоящего ДКО и Тарифами РНКО является основанием для отказа РНКО в предоставлении новых услуг в рамках ДКО до погашения Клиентом задолженности перед РНКО.
- 3.5. РНКО имеет право расторгнуть настоящий ДКО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями по каждому из вида услуг в рамках настоящего ДКО.
- 3.6. Признание недействительным любого из положений настоящего ДКО не влечет за собой признания недействительным настоящего ДКО в целом.
- 3.7. В случае отсутствия каких-либо положений в настоящем ДКО, действуют Правила РНКО и действующее законодательство Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДКО

- 4.1. РНКО вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в условия настоящего ДКО, Правила РНКО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы РНКО и условия приема и проверки документов).
- 4.2. При необходимости внесения изменений в условия ДКО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы РНКО и условия приема и проверки документов), РНКО соблюдает нижеуказанную процедуру раскрытия информации, если иное не предусмотрено настоящим ДКО.
- 4.3. Предварительное раскрытие информации осуществляется РНКО в порядке, определенном в п. 4.5 настоящего ДКО не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений, если в условиях по предоставлению конкретных видов услуг не указано иное. В случае неполучения РНКО возражений Клиента относительно вносимых изменений в ДКО и/или Тарифы в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение РНКО о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, ДКО, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы РНКО и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.
- 4.4. Получение РНКО в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается РНКО и Клиентом как заявление Клиента о расторжении настоящего ДКО при отсутствии задолженностей по обязательствам Клиента, если иное не установлено настоящим ДКО.
- 4.5. РНКО с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего ДКО, Правил РНКО, Тарифов и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:
 - размещения такой информации на Сайте,
 - размещения объявлений на стендах в Офисе РНКО, осуществляющем обслуживание Клиентов,
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от РНКО.Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.
- 4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях ДКО, Правилах РНКО, Тарифах, а также в порядке обслуживания Клиента до вступления в силу изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в РНКО для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем разделе.
- 4.7. Клиент может вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в индивидуальные условия ДКО путем предоставления Клиентом и акцептом РНКО дополнительного заявления на изменение условий оказания конкретной услуги, если это предусмотрено настоящим ДКО.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего ДКО.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в РНКО.
- 5.3. РНКО не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего ДКО, и иных сведений, необходимых РНКО для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ДКО.
- 5.4. РНКО несет ответственность за своевременное и достоверное информирование Клиента о проведенных по его счетам операциях способами и средствами связи, установленными настоящим ДКО, и приложениями к нему, Правилами РНКО, с использованием информации, предоставленной Клиентом и являющейся актуальной на день проведения операции.
- 5.5. При нарушении обязательств по внесению платы за услуги, предоставляемые РНКО в соответствии с настоящим ДКО, и приложениями к нему, Правилами РНКО, Клиент уплачивает РНКО неустойку в виде пени в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.6. Расторжение ДКО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 5.7. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим ДКО, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения, если иное не предусмотрено условиями по конкретным услугам. Данное условие не является обязательным досудебным порядком

урегулирования спора. Подсудность споров вытекающим из настоящего ДКО, Правил РНКО, определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.8. Стороны определили, что местом исполнения настоящего ДКО является РНКО АЗИЯПЭЙ ООО по адресу 101000, г. Москва, переулочек Лялин, д. 9, стр.1 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем ДКО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему ДКО, включая все виды услуг, производимых в соответствии с настоящим ДКО.
- 5.9. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 2 (двух) рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств всеми доступными средствами связи. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 10 (десяти) календарных дней, то каждая Сторона имеет право расторгнуть настоящий ДКО в одностороннем внесудебном порядке, известив об этом другую Сторону при отсутствии задолженностей по обязательствам Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Предоставление РНКО дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего ДКО, Правил РНКО и Тарифов, регламентируется отдельными договорами.
- 6.2. РНКО оставляет за собой право предложить Клиенту заключить двусторонний договор по услуге, входящей в настоящий ДКО.
- 6.3. РНКО вправе в установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на РНКО подобные функции. При этом РНКО вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять РНКО указанные документы и пояснения.
- 6.4. Каждая из Сторон по настоящему ДКО обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.
- 6.5. Клиент настоящим дает согласие на обработку РНКО персональных данных Клиента.
- 6.6. Согласие дается Клиентом для целей:
- заключения РНКО с Клиентом любых договоров и дальнейшее их исполнение, в том числе, открытие соответствующих счетов,
 - принятия решений или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц,
 - предоставления Клиенту информации об оказываемых РНКО услугах,
 - продвижения услуг РНКО путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи.
- 6.7. Клиент соглашается с осуществлением любых действий в отношении его Персональных данных для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и их хранение, уточнение, использование, распространение (передачу), составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.8. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия ДКО и до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с РНКО либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. РНКО обязано в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить обработку персональных данных Клиента.
- 6.9. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи РНКО принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, РНКО вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Клиенте (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять соответствующие материальные носители, содержащие Персональные данные Клиента. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, уполномоченным РНКО или законодательством Российской Федерации на обработку Персональных данных Клиента.
- 6.10. Сведения о Клиенте как субъекте Персональных данных, а также сведения о РНКО как операторе Персональных данных, содержатся в настоящем ДКО, Заявлении, предоставляемом РНКО при заключении настоящего ДКО, или в заявлениях и/или документах, предоставленных Клиентом или его представителем в РНКО впоследствии.
- 6.11. Клиент обязуется своевременно, но не реже одного раза в год, предоставлять РНКО сведения о себе как в случае изменения своих персональных данных, указанных в Заявлении, так и при отсутствии изменений. Также Клиент обязуется предоставлять сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица, в том числе до приема Клиента на обслуживание) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых) как при совершении операций, так и не реже одного раза в год для проверки РНКО актуальности данных.
- 6.12. В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных в п. 6.11, неисполнения обязанности по ежегодному предоставлению сведений, необходимых РНКО для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ДКО, РНКО считает все предоставленные ранее сведения неизменившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему ДКО и иные убытки, в том числе связанные с претензиями со стороны контролирующих и надзорных органов.
- 6.13. Клиент обязуется своевременно предоставлять РНКО необходимые для осуществления переводов денежных средств по Расчетному счету, расчетно-кассового обслуживания и идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарного владельца сведения и документы, а по письменному запросу РНКО – не позднее второго рабочего дня с даты его получения Клиентом.
- 6.14. Клиент обязуется информировать РНКО о наличии Выгодоприобретателей по операциям, совершаемым по Расчетному счету, в день их совершения. Представлять в РНКО документ, являющийся основанием для совершения такой операции, а также оперативно (не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения операции) раскрывать информацию о Выгодоприобретателях,

представлять сведения и документы, позволяющие идентифицировать Выгодоприобретателя, в объеме, установленном РНКО. РНКО и Клиент договорились о том, что отсутствие сообщения Клиента о наличии Выгодоприобретателя по операции означает отсутствие Выгодоприобретателя по данной операции. При этом РНКО оставляет за собой право запросить у Клиента информацию о наличии (отсутствии) Выгодоприобретателя по конкретной операции. Под Выгодоприобретателем понимается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления, т.е. лицо, отвечающее одновременно следующим условиям:

- лицо не выступает как клиент РНКО в рамках данной операции, т.е. не является Плательщиком или Получателем перевода денежных средств по счету,
- лицо, от имени или за которого Клиент в целях совершения юридических и/или фактических действий осуществляет перевод или получает денежные средства и делает это в связи (на основании) вышеуказанных видов договоров либо в силу наличия иного обязательства перед таким лицом,
- в связи с данной операцией у лица возникает право требования или в результате совершения операции прекращается обязательство лица,

Условия настоящего пункта не применяются в случаях, когда у РНКО имеются документы, свидетельствующие о том, что Клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- 6.15. Клиент обязуется предоставлять РНКО информацию и подтверждающие документы о Бенефициарном владельце Клиента (для юридических лиц).
- 6.16. Клиент обязуется предоставлять РНКО в срок, установленный в соответствующем запросе РНКО, документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации, требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях 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".
- 6.17. Клиент обязуется своевременно в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать РНКО об ухудшении своего имущественного положения и (или) подачи заявления в суд о признании его банкротом.
- 6.18. РНКО вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по счету, подписанному аналогом собственноручной подписи.
- 6.19. РНКО вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если 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.
- 6.20. РНКО вправе расторгнуть Договор расчетного счета с Клиентом, за исключением Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя, который отнесен РНКО к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля РНКО) в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.
- 6.21. В случае принятия РНКО решения об отказе от заключения Договора расчетного счета, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", или решения о расторжении Договора расчетного счета, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", или принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", РНКО предоставляет Клиенту, которому отказано в заключении Договора расчетного счета в проведении операции или с которым Договор расчетного счета расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения Договора расчетного счета от проведения операции или о расторжении Договора расчетного счета. Для получения данной информации Клиенту необходимо предоставить в РНКО соответствующее заявление. Данное заявление должно быть составлено в произвольной форме с указанием: наименования юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица – Клиента, ИНН, ФИО представителя, предпочтительный способ получения от РНКО запрашиваемой информации, при получении информации на бумажном носителе – адрес подразделения РНКО, в котором Клиент хотел бы получить запрашиваемую информацию. Заявление передается в любое структурное подразделение РНКО. Заявление после его принятия сотрудником РНКО должно содержать отметку о его принятии (проставляется дата принятия заявления, ФИО, подпись сотрудника РНКО, принявшего заявление).
- 6.22. РНКО информирует Клиента об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, об отказе от заключения Договора расчетного счета, о расторжении Договора расчетного счета и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в объеме, достаточном для реализации Клиентом права на обжалование принятых РНКО решений. В частности, Клиенту предоставлена возможность любым удобным для него способом обратиться в РНКО на «горячую» линию, зафиксировать обращение и получить от РНКО ответ.
- 6.23. Вся направляемая РНКО корреспонденция в адрес Клиента осуществляется почтовыми отправлениями с уведомлением о доставке либо телеграммой, либо иным доступным РНКО способом или вручается лично Клиенту. При этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. В случае неполучения Клиентом уведомления о вручении (в случае почтового отправления уведомления) вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении, либо отказа Клиента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Клиентом по истечении этого срока.
- 6.24. Термины, установленные в настоящем ДКО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ДКО.
- 6.25. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями ДКО:

- **Приложение 1** «Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»,
- **Приложение 2** Заявление на присоединение к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в РНКО АЗИЯПЭЙ ООО

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ РНКО

Расчетная небанковская кредитная организация АЗИЯПЭЙ Общество с ограниченной ответственностью (РНКО АЗИЯПЭЙ ООО)

101000, г. Москва, переулок Лялин, д. 9, стр. 1,
Код ОКПО 95906973,
ИНН/КПП 7708408569/770901001,
ОГРН: 1227700549780,
к/с: 30103810245374525055 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 3544-К от 21.09.2022,
тел: +7 (495)122-09-99, e-mail: asia-pay@asia-pay.ru.

Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия обслуживания расчетного счета)

Настоящие Условия обслуживания расчетного счета являются неотъемлемой частью ДКО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора расчетного счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор расчетного счета), заключаемого между Клиентом и РНКО.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

- 1.1. Договор расчетного счета, заключенный между Клиентом и РНКО, определяет условия открытия и ведения РНКО Расчетного счета Клиента в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, при предъявлении и предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами РНКО об открытии/закрытии/изменении счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в РНКО АЗИЯПТЭЙ ООО, а также определяет условия осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями обслуживания расчетного счета и Тарифами РНКО.
- 1.2. Предметом заключения Договора расчетного счета является открытие РНКО Расчетного счета Клиенту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств по счету Клиента, расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (Банка России), перечнем утвержденных РНКО Тарифов и услуг, оказываемых Клиентам.
- 1.3. Заключение Договора расчетного счета осуществляется в рамках заключенного между РНКО и Клиентом ДКО и оформляется подписанием Клиентом и акцептом РНКО Заявления. Подписание Клиентом указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий обслуживания расчетного счета и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.4. Расчетный счет Клиенту открывается после предоставления в РНКО документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, а также для открытия Расчетного счета согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними Правилами РНКО.
- 1.5. Настоящие Условия обслуживания расчетного счета и Заявление, а также Заявление на внесение изменений в договор расчетного счета и установление индивидуальных условий обслуживания расчетного счета в РНКО АЗИЯПТЭЙ ООО (далее также – Заявление на изменение условий обслуживания расчетного счета), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором расчетного счета между Клиентом и РНКО.
- 1.6. В рамках Договора расчетного счета возможно открытие Клиенту последующих Расчетных счетов в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Расчетных счетов одним из следующих способов:
 - с использованием Системы ДБО или иного аналогичного сервиса, предоставленного РНКО (при предоставлении РНКО данной опции),
 - путем подачи соответствующего заявления в РНКО.
- 1.7. Переводы денежных средств по Расчетному счету Клиента производятся в пределах остатка средств на Расчетном счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в РНКО распоряжений о переводе денежных средств (далее также – Распоряжения), полученных от Клиента или его уполномоченного представителя, Получателя (Взыскателя средств) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКО.
- 1.8. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.9. РНКО выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его счету в сроки, указанные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (по мере совершения операций по счету).
- 1.10. Выписка по Расчетному счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил РНКО письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.
- 1.11. При зачислении денежных средств на Расчетный счет Клиента на основании документов в электронном виде РНКО может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.
- 1.12. Списание денежных средств с Расчетного счета и (или) зачисление их на Расчетный счет осуществляется с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования. Во взаимоотношениях с Клиентом РНКО выступает как агент валютного контроля и как орган, выполняющий другие контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.13. РНКО не начисляет проценты на остатки денежных средств на Расчетном счете Клиента, если иное не установлено Тарифами РНКО.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. РНКО обязуется:

- 2.1.1. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента в пределах остатка средств на его Расчетном счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами РНКО и Договором расчетного счета.
- 2.1.2. Зачислять поступившие на Расчетный счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в РНКО расчетного (платежного) документа.
- 2.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.4. Выдавать Клиенту чековую книжку для проведения налично-денежных операций в валюте Российской Федерации. В случае отсутствия у Клиента оформленной Карточки с образцами подписей, чековая книжка Клиенту не может быть выдана до момента оформления Карточки с образцами подписей на бумажном носителе.

- 2.1.5. Выполнять Распоряжения Клиента о выдаче с Расчетного счета Клиента наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте с учетом требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.6. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента в РНКО об условиях переводов денежных средств по Расчетному счету Клиента и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов, заявлений и отвечать на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям осуществления переводов и иных операций в рамках Договора расчетного счета.
- 2.1.7. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов, заявлений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями Договора расчетного счета.
- 2.1.8. В случае проведения мероприятий, направленных на получение дополнительной или проверку имеющейся информации о Клиенте или об операции, РНКО вправе по распоряжению Клиента выдавать или списывать с Расчетного счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего расчетного (платежного) документа.
- 2.1.9. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов РНКО, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений) путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а также на Сайте не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до введения в действие указанных изменений. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов РНКО, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной РНКО на информационном стенде в помещении РНКО либо на Сайте, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам РНКО. Клиент согласен, что при совершении им операций по Расчетному 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.
- 2.1.10. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Расчетному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.11. Передавать на акцепт Клиенту поступившие в РНКО Распоряжения, а именно платежные требования Получателя при несоответствии данных расчетных (платежных) документов условиям заранее данного Клиентом акцепта. При этом срок для акцепта составляет 5 (пять) рабочих дней.
- 2.1.12. Передавать на акцепт Клиенту поступившие в РНКО Распоряжения, а именно платежные требования Получателя при отсутствии заранее данного Клиентом акцепта. При этом срок для акцепта составляет 5 (пять) рабочих дней.

2.2. РНКО имеет право:

- 2.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, заявлений в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий пунктов 2.3.1, 2.3.2, 2.3.5 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 2.2.2. В случае поступления в РНКО Распоряжений Клиента на перевод денежных средств по Расчетному счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с РНКО соответствующего договора (Договора ДБО и т.п.), и выявления РНКО сомнительных операций, проводимых Клиентом, РНКО после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения Клиента на перевод денежных средств принимаются РНКО только на бумажном носителе в установленном порядке.
- 2.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Расчетному счету, приостанавливать операции по Расчетному счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Расчетном счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором расчетного счета и Правилами РНКО.
- 2.2.4. Задерживать исполнение расчетного (платежного) документа Клиента на срок, не превышающий дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего расчетного (платежного) документа.
- 2.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы РНКО, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы РНКО и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений.
- 2.2.6. Списывать с Расчетного счета Клиента без его распоряжения:
- плату за услуги по Договору расчетного счета в соответствии с действующими Тарифами РНКО по мере совершения Клиентом операций, а также суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых РНКО, а также документов, необходимых для проведения документарных операций (по мере осуществления РНКО соответствующих расходов),
 - денежные средства по любым обязательствам Клиента перед РНКО, возникшим из иных договоров, таких как комиссионное вознаграждение РНКО, другие платежи и неустойки по заключенным договорам,
 - денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента,
 - денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору расчетного счета,
 - денежные средства на основании поступающих к Расчетному счету инкассовых поручений в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России,
 - денежные средства на основании поступающих к Расчетному счету инкассовых поручений по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.) при условии предоставления в РНКО сведений о Получателе денежных средств и договоре между Клиентом и Получателем (дате, номере, соответствующем пункте, предусматривающем право списания денежных средств с Расчетного счета Клиента) и в случае соответствия проводимой операции режиму счета,
 - на основании поступающих к Расчетному счету платежных требований на условиях заранее данного Клиентом акцепта денежные средства по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.) при условии предоставления в РНКО заявлений Клиента о заранее данном акцепте по форме, установленной РНКО, или заключения дополнительных соглашений к Договору расчетного счета, либо в соответствии с условиями иных соглашений (договоров), заключенных между Клиентом и РНКО.
- 2.2.7. Списание с Расчетного счета Клиента денежных средств по обязательствам, возникшим перед РНКО, включая, но не ограничиваясь обязательствами по оплате услуг по Договору расчетного счета в соответствии с действующими Тарифами РНКО, возмещением

затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых РНКО, а также документов, необходимых для проведения документарных операций, обязательствами, возникшими из иных договоров с целью погашения задолженности, комиссионное вознаграждение РНКО, другие платежи и неустойки по заключенным договорам, возврат ошибочно зачисленных на Расчетный счет денежных средств, осуществляется РНКО на основании Договора расчетного счета без предоставления в РНКО распоряжений Клиента банковским ордером.

- 2.2.8. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Расчетном счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами РНКО.
- 2.2.9. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских расчетов без пересылки Получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.
- 2.2.10. Производить зачисление денежных средств на Расчетный счет Клиента на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России.
- 2.2.11. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя Распоряжение Клиента соответствующим образом.
- 2.2.12. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Расчетном счете списывать денежные средства за услуги РНКО с другого счета, открытого Клиенту в РНКО на основании договора счета.
- 2.2.13. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.
- 2.2.14. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарном владельце.
- 2.2.15. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, Выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации, требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях 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".
- 2.2.16. Расторгнуть Договор расчетного счета в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном Условиями обслуживания расчетного счета.

2.3. Клиент обязуется:

- 2.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Расчетном счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора расчетного счета.
- 2.3.2. Предоставлять в РНКО надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы, заявления и иные документы в соответствии с графиком работы РНКО по обслуживанию Клиентов, которые принимаются РНКО согласно условиям Договора расчетного счета. Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, или соответствовать утвержденным РНКО (согласованным с РНКО формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
- 2.3.3. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.
- 2.3.4. Незамедлительно извещать РНКО в письменной форме об утрате чековой книжки с указанием номеров неиспользованных чеков, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях, Бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых РНКО для надлежащего выполнения им обязательств по Договору расчетного счета с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
- 2.3.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок по Расчетному счету письменно сообщать РНКО об ошибочно зачисленных (списанных) суммах. При непоступлении в РНКО от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента, считаются подтвержденными.
- 2.3.6. Предоставлять РНКО письменные подтверждения об остатке денежных средств на Расчетном счете по состоянию на 01 января каждого года не позднее 10 (десяти) рабочих дней с начала календарного года.
- 2.3.7. В случае закрытия Расчетного счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Расчетного счета возвратить в РНКО чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.
- 2.3.8. Предоставлять РНКО информацию о заключенных агентских договорах, договорах комиссии, поручениях и договорах доверительного управления и иных договорах, на основании которых у Клиента возникнет необходимость совершать переводы денежных средств по Расчетному счету или получать денежные средства с Расчетного счета от имени или за третье лицо.
- 2.3.9. Оплачивать РНКО услуги по открытию и ведению Расчетного счета и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям РНКО, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 2.3.10. Своевременно предоставлять в РНКО сведения о кредиторе (Получателе), имеющем право выставлять инкассовые поручения к Расчетному счету Клиента на списание денежных средств, а также об обязательстве, во исполнение которого будут списываться денежные средства с Расчетного счета, и об основном договоре, заключенном между Клиентом и кредитором (Получателем).

2.4. Клиент имеет право:

- 2.4.1. Получать информацию о выполнении РНКО Распоряжений о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента и обращаться с письменными запросами в РНКО о совершенных операциях по Расчетному счету.
- 2.4.2. Предоставлять в РНКО документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с РНКО формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.
- 2.4.3. Получать наличные денежные средства со своего Расчетного счета и зачислять наличные средства на свой Расчетный счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора расчетного счета и действующими Тарифами РНКО.

- 2.4.4. Предоставлять в РНКО заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной РНКО, по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.).
- 2.4.5. Заявления о заранее данном акцепте могут быть также предоставлены Клиентом в РНКО в электронном виде согласно порядку и условиям, определяемым отдельным договором, заключенным между Клиентом и РНКО. При направлении Клиентом в РНКО заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной РНКО, и в случае несоответствия его установленной РНКО форме, отсутствия каких-либо реквизитов, ненадлежащего, неточного/нечеткого его заполнения, отсутствия подписей уполномоченных представителей Клиента и/или оттиска печати (при направлении на бумажном носителе), иных несоответствий, данное заявление о заранее данном акцепте РНКО не принимается и подлежит возврату Клиенту с указанием причины возврата.
- 2.4.6. Предоставлять в РНКО заявления об отказе от заранее данного акцепта по форме, установленной РНКО, который ранее был дан Клиентом на основании заявления о заранее данном акцепте Клиента по своим обязательствам перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.). В случае несоответствия указанного заявления об отказе от заранее данного акцепта по установленной РНКО форме, отсутствия каких-либо реквизитов, ненадлежащего, неточного/нечеткого их заполнения, отсутствия подписи уполномоченного представителя Клиента и/или оттиска его печати, иных несоответствий, данное заявление об отказе от заранее данного акцепта РНКО не принимается.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 3.1. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания РНКО с Расчетного счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Расчетному счету либо об их выдаче с Расчетного счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 2.2.1 настоящих Условий обслуживания расчетного счета) РНКО, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) учетной ставки банковского процента, действующей на момент нарушения РНКО своих обязательств за каждый день просрочки.
- 3.2. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания РНКО с Расчетного счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Расчетному счету либо об их выдаче с Расчетного счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 2.2.1 настоящих Условий обслуживания расчетного счета) РНКО, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств по ставке ЛИБОР по действующему курсу Лондонской финансовой межбанковской биржи на момент нарушения РНКО своих обязательств за каждый день просрочки.
- 3.3. РНКО несет ответственность за соответствие реквизитов документов в электронном виде, сформированных в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.4. РНКО не несет ответственности за содержание реквизитов документов в электронном виде, полученных от учреждения Банка России и других кредитных организаций, а также за соответствие их реквизитам расчетных (платежных) документов отправителя перевода.
- 3.5. РНКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Расчетным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами РНКО и Договором расчетного счета процедур РНКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.6. РНКО не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 2.3.4, 2.3.5, 2.3.9 и 4.4 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.7. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Расчетный счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от РНКО о возврате средств, Клиент уплачивает РНКО неустойку в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) процента от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
- 3.8. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 3.9. Споры по Договору расчетного счета разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения.
- 3.10. Изменения или дополнения к Договору расчетного счета оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения и оформляются подписанием Заявления на изменение условий расчетного счета, которое является неотъемлемой частью Договора расчетного счета, за исключением случаев, установленных п. 2.2.5 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.11. Предоставление РНКО дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора расчетного счета и ДКО, регламентируется отдельными договорами.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Договор расчетного счета заключается на неопределенный срок.
- 4.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор расчетного счета на основании письменного заявления. Расторжение Договора расчетного счета является основанием для закрытия Расчетного счета Клиента. Остаток денежных средств на Расчетном счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения РНКО соответствующего письменного заявления Клиента.
- 4.3. При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на Расчетном счете Клиента, РНКО вправе отказаться от исполнения Договора расчетного счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления РНКО такого уведомления, если на Расчетный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 4.4. РНКО имеет право расторгнуть Договор расчетного счета с Клиентом в одностороннем внесудебном порядке (за исключением Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен РНКО к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля РНКО) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о выполнении операций по Расчетному счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета. При этом со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета до дня, когда Договор расчетного счета считается расторгнутым, РНКО не осуществляет операции по Расчетному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений Клиента по Расчетному счету), за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором расчетного счета (при наличии подписанного сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору расчетного счета), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату (выдаче с Расчетного счета или перечислению на другой счет) остатка денежных средств на Расчетном счете. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Расчетном счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета либо неполучения РНКО в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, денежные средства зачисляются РНКО на специальный счет в Банке России в порядке и на условиях, установленных Банком России.

- 4.5. РНКО имеет право расторгнуть Договор расчетного счета в одностороннем внесудебном порядке в случае не предоставления Клиентом по запросу РНКО в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отказа РНКО в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента, Выгодоприобретателях и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, а также в случае, если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, РНКО выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении РНКО, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации. В случае представления Клиентом документов и информации, запрашиваемой РНКО, после отказа в совершении операций до момента, когда Договор расчетного счета считается расторгнутым, РНКО вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора расчетного счета, уведомив об этом Клиента. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Общие положения

- 5.1.1. РНКО осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений) от Клиентов, Получателей денежных средств, в том числе лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее также – Взыскатели средств), и РНКО, составленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее также – Положение № 762-П), а также прием иных распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов, Взыскателей средств по формам, установленным РНКО внутренними документами, регламентирующими проведение данного вида операций, и размещенными в помещении РНКО в месте, доступном для любого посетителя РНКО и на Сайте, и от Получателей по формам, согласованным с РНКО.

5.2. Прием распоряжений к исполнению

- 5.2.1. При приеме распоряжений к исполнению РНКО осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами,
- контроль целостности распоряжений,
- структурный контроль распоряжений,
- регистрацию распоряжений,
- контроль значений реквизитов распоряжений,
- контроль наличия согласия третьего лица,
- контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика или получение акцепта Плательщика,
- контроль достаточности денежных средств.

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются в РНКО Плательщиками в 2 (двух) экземплярах, а Взыскателями средств в 3 (трех) экземплярах.

- 5.2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:

5.2.2.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи или иных средств, подтверждающих, что распоряжение в электронном виде составлено Плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

5.2.2.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки наличия и соответствия собственноручной(ых) подписи(ей) и оттиска печати (при наличии) Клиента образцам, заявленным в его Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- 5.2.3. Контроль целостности распоряжения осуществляется:

5.2.3.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством автоматической проверки неизменности реквизитов распоряжения.

5.2.3.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

- 5.2.4. Структурный контроль распоряжения осуществляется:

5.2.4.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством автоматической проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

5.2.4.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения его установленной форме.

- 5.2.5. РНКО производит регистрацию в электронном виде всех (в том числе аннулируемых) распоряжений взыскателей средств, а также регистрацию в электронном виде распоряжений Получателей, исполненных РНКО.

- 5.2.6. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется:

- 5.2.6.1. В соответствии с:

– Альбомом электронных сообщений, содержащих распоряжения. При составлении платежных распоряжений в электронном виде используются электронные сообщения, предусмотренные альбомом электронных сообщений, содержащих распоряжения, определенным Банком России в соответствии с частью 2.1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Альбом электронных сообщений, содержащих распоряжения, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 2.2 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

– требованиями ст.7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– требованиями Приказа Минфина России от 16.05.2025 № 58н «Об утверждении Информации, позволяющей осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, необходимой для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания такой информации, Правил ее указания в распоряжении клиента, Правил кодирования такой информации, а также формы распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей».

5.2.6.2. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и их соответствия согласно требованиям законодательства Российской Федерации. В частности, в поле «Назначение платежа» платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования должно быть указано назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может быть указана другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая налог на добавленную стоимость.

5.2.7. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется РНКО в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации и договором предусмотрено получение согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика. Порядок и форма получения согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика предусматриваются Договором расчетного счета.

5.2.8. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта Клиента осуществляется РНКО при поступлении распоряжения Получателя средств, требующего акцепта Клиента.

5.2.8.1. Заранее данный акцепт Плательщика может быть дан в договоре между РНКО и Клиентом и (или) в виде соответствующего заявления, оформленного по форме, установленной РНКО. Данное заявление может быть представлено в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт Клиента в виде заявления в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены Клиентом или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт Клиента в виде заявления на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.2.8.2. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта или при несоответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента РНКО осуществляет передачу распоряжения Получателя средств Клиенту для получения акцепта. Распоряжения Получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. После получения от РНКО распоряжения Получателя средств для получения акцепта Клиент предоставляет в РНКО заявление об акцепте/отказе от акцепта по форме, установленной в РНКО. Данное заявление может быть составлено Клиентом в отношении одного или нескольких платежных требований и предоставлено в РНКО в электронном виде с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе. При поступлении от Клиента заявления об акцепте/отказе от акцепта РНКО выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п. 5.2.2 – ~~5.2.5~~^{5.2.6} Условий обслуживания расчетного счета. РНКО подтверждает Клиенту получение заявления об акцепте/отказе от акцепта непосредственно после его поступления в РНКО. РНКО уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте/отказе от акцепта, поступившего в электронном виде, путем присвоения ему в Системе ДБО соответствующего статуса («Оплачен»/«Отказан»). РНКО уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте, отказе от акцепта, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем Клиенту, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО. При отказе от акцепта Клиента или при неполучении акцепта/получении частичного акцепта Клиента РНКО уведомляет об этом отправителя распоряжения путем направления распоряжения на бумажном носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО, в банк, обслуживающий отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента. При получении частичного акцепта от Клиента РНКО направляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента. При отказе от акцепта/ неполучении акцепта/получении частичного акцепта от Клиента в отношении распоряжения, поступившего в электронном виде, РНКО вправе направить уведомление об этом отправителю распоряжения в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта/ рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента/ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта.

5.2.9. Контроль достаточности денежных средств осуществляется РНКО многократно согласно положениям настоящих Условий обслуживания расчетного счета.

5.2.9.1. Контроль достаточности денежных средств производится РНКО исходя из остатка денежных средств, находящихся на Расчетном счете Клиента на начало дня, и с учетом сумм денежных средств (в том числе наличных денежных средств), зачисленных и списанных/выданных с Расчетного счета Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента

5.2.9.2. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется в момент приема к исполнению распоряжения. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента производится повторная проверка их достаточности в конце операционного дня, но не позднее окончания операционного времени.

5.2.9.3. При достаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в РНКО, получения акцепта от Плательщика, если действующим законодательством Российской Федерации или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При наличии ограничений в проведении операций по Расчетному счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений.

- 5.2.9.4. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, распоряжения не принимаются РНКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:
- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с Расчетного счета, установленной законодательством Российской Федерации,
 - распоряжений взыскателей – органов, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации предъявлять распоряжения к Расчетному счету, иных лиц,
 - распоряжений, принимаемых РНКО к исполнению или предъявляемых РНКО к Расчетному счету в соответствии с Договором расчетного счета и иными договорами и соглашениями, заключенными между РНКО и Клиентом.
- Принятые к исполнению распоряжения, указанные в настоящем пункте, помещаются РНКО в соответствующую очередь распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с Расчетного счета Клиента, которые установлены законодательством Российской Федерации.
- 5.2.10. РНКО ведет в электронном виде следующие очереди, в которые помещаются распоряжения к Расчетному счету Клиента:
- 5.2.10.1. очередь ожидающих акцепта распоряжений, в которую помещаются распоряжения в соответствии с требованиями п. 5.2.8.2 настоящих Условий обслуживания расчетного счета,
- 5.2.10.2. очередь неисполненных в срок распоряжений, в которую помещаются распоряжения к Расчетному счету Клиента, указанные в п. 5.2.9.4 настоящих Условий обслуживания расчетного счета, в случае недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента. В распоряжении, помещенном в очередь неисполненных в срок распоряжений, РНКО указывает дату помещения распоряжения в очередь,
- 5.2.10.3. очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. В данную очередь помещаются распоряжения к Расчетному счету Клиента, указанные в п. 5.2.9.3 настоящих Условий обслуживания расчетного счета, на которые распространяются приостановления и иные ограничения операций по Расчетному счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Приостановления). При отмене Приостановления операций по Расчетному счету Клиента и достаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента данные распоряжения подлежат исполнению. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента данные распоряжения помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений в последовательности, определенной законодательством Российской Федерации. РНКО уведомляет Клиента о помещении распоряжения в очередь распоряжений путем приложения к выписке с Расчетного счета экземпляра распоряжения на бумажном носителе с указанием даты помещения его в очередь в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь.
- 5.2.11. В поступившем распоряжении РНКО указывает дату поступления распоряжения в РНКО. Распоряжение считается принятым РНКО к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений. РНКО однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.
- 5.2.11.1. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, РНКО принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление о приеме распоряжения к исполнению путем присвоения распоряжению в Системе ДБО статуса («Отправлен в банк»).
- 5.2.11.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, РНКО не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление о непринятии распоряжения путем присвоения распоряжению в Системе ДБО соответствующего статуса («Отказан»).
- 5.2.11.3. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе РНКО принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на последнем экземпляре распоряжения даты приема к исполнению, штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО, и возвращает его Клиенту в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в РНКО путем приложения к выписке с Расчетного счета.
- 5.2.11.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе РНКО не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки РНКО о причине возврата, штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО. Возврат распоряжения производится при его приеме либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в РНКО путем приложения к выписке с Расчетного счета.
- 5.2.11.5. При отрицательном результате приема распоряжения Получателя средств (в том числе Взыскателя средств), поступившего в электронном виде, РНКО не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения распечатанный экземпляр распоряжения, поступившего в электронном виде, с проставлением даты возврата, отметки РНКО о причине возврата, штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в РНКО.
- 5.2.11.6. При отрицательном результате приема распоряжения Получателя средств (в том числе Взыскателя средств), поступившего на бумажном носителе, РНКО не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки РНКО о причине возврата, штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО распоряжения.
- 5.2.11.7. Уведомление Получателя средств (в том числе Взыскателя средств) об исполнении его распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.
- 5.2.11.8. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия Расчетного счета, РНКО принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты приема и отметок РНКО, включая подпись уполномоченного лица РНКО.
- 5.2.11.9. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия Расчетного счета, РНКО не принимает распоряжение к исполнению

и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В РНКО АЗИЯПЭЙ ООО (далее – ЗАЯВЛЕНИЕ)

1. ДАННЫЕ КЛИЕНТА					
ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА					
ИНН / КПП КЛИЕНТА		ИНН		КПП	
ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ:		☐ РЕЗИДЕНТ		☐ НЕРЕЗИДЕНТ	
КОДОВОЕ СЛОВО (заполняется Клиентом лично при оформлении Заявления в офисе РНКО)					
2. ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА					
2.1. Прошу РНКО АЗИЯПЭЙ ООО открыть расчетный счет в					
☐ Российских рублях ☐ Иной валюте _____					
3. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДБО					
3.1. Прошу РНКО АЗИЯПЭЙ ООО заключить Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Расчетной небанковской кредитной организации АЗИЯПЭЙ Общество с ограниченной ответственностью (РНКО АЗИЯПЭЙ ООО) (далее – ДКО)					
3.2. Прошу принять список уполномоченных сотрудников, подключаемых к Системе ДБО					
ФИО сотрудника	Полномочия	Номер телефона	Адрес эл.почты	Способ подключения	Способ уведомления об операциях ДБО
	☐ Первая подпись ☐ Вторая подпись ☐ Без права подписи			Логин/пароль	☐ Логин/пароль ☐ Сертификат ЭП
	☐ Первая подпись ☐ Вторая подпись ☐ Без права подписи			Логин/пароль	☐ Логин/пароль ☐ Сертификат ЭП
	☐ Первая подпись ☐ Вторая подпись ☐ Без права подписи			Логин/пароль	☐ Логин/пароль ☐ Сертификат ЭП
Сочетания подписей (нужное отметить, заполняется только при отсутствии карточки с образами подписей и оттиска печати):					
☐ Заявлены подписи только первой группы. На распоряжении Клиента используется одна из подписей 1-й группы					
☐ Заявлены одна и более подписей 1-й группы и одна и более подписей 2-й группы. Для подписания распоряжений Клиента используется две электронных подписи по одной из каждой группы.					
3.3. Прошу принять список уполномоченных сотрудников, наделенных правами подтверждения легитимности платежей по звонку из РНКО АЗИЯПЭЙ ООО					
ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО			НОМЕР КОНТАКТНОГО ТЕЛЕФОНА		
ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО			НОМЕР КОНТАКТНОГО ТЕЛЕФОНА		

Настоящим:

Для Ю.Л.: (Наименование клиента), далее - Клиент, в лице (Должность, ФИО уполномоченного лица), действующего на основании _____

Для ИП: Индивидуальный предприниматель (Наименование клиента), зарегистрированный по законодательству Российской Федерации, Регистрационный номер ИП _____

Для Ф.Л. занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: (Наименование клиента и ФИО), зарегистрированный по законодательству Российской Федерации, номер разрешения/лицензии _____ (в случае, если применимо), далее – Клиент,

в соответствии с условиями ДКО, заявляет об ознакомлении и согласии с ДКО, в том числе, с Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Расчетной небанковской кредитной организации АЗИЯПЭЙ Общество с ограниченной ответственностью (далее – Правила ДБО). Поданное настоящее Заявление, акцептованное РНКО АЗИЯПЭЙ ООО, подтверждает факт присоединения Клиента полностью и в целом к условиям ДКО (включая Тарифы и условия оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги). Термины, используемые в настоящем Заявлении, имеют значение, данное им в ДКО. Поданное настоящее Заявление одновременно является офертой Клиента на заключение Договора расчетного счета, ДКО или одного из указанных договоров в соответствии с выбором Клиента. Договор расчетного счета и/или ДКО считается заключенным при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Договором расчетного счета и/или ДКО, с момента акцепта РНКО АЗИЯПЭЙ ООО настоящего Заявления.

ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО:

- в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, ознакомлен, согласен с условиями ДКО и Тарифами РНКО АЗИЯПЭЙ ООО, размещенными на официальном интернет-сайте РНКО (www.asia-pay.ru),

- сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, являются достоверными на дату его заполнения,
- Настоящее Заявление подписано в 2 (двух) экземплярах, один из которых прошу вернуть с отметкой РНКО АЗИЯПЭЙ ООО о его принятии.

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)
М.П.

(подпись)

(Фамилия И.О.)

ОТМЕТКИ РНКО АЗИЯПЭЙ ООО:

Зарезервирован Расчетный счет № _____. В случае акцепта РНКО АЗИЯПЭЙ ООО настоящего Заявления, зарезервированный расчетный счет № _____ будет открыт в установленном в РНКО АЗИЯПЭЙ ООО порядке.

Уполномоченный сотрудник _____
_____. 20__ г. (должность) (подпись) (Фамилия И.О.)
(дата)

Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

76 (шестьдесят) листов
цифрами прописью

Должность Директор Производства

Подпись Иванов И.И.

«45» июня 2016 г. М.П.

