

финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. При невозможности предоставить БАНКУ указанные сведения и/или документы (копии документов) одновременно с расчетными (платежными) документами они должны быть представлены в БАНК не позднее семи календарных дней с даты совершения операции.

Расчетные документы, поступившие от КЛИЕНТА после установленного операционного времени, оформляются БАНКОМ как поступившие на следующий рабочий день и принимаются БАНКОМ к исполнению следующим рабочим днем.

2.3. Распоряжение КЛИЕНТА о перечислении или выдаче денежных средств со Счета исполняются БАНКОМ только в пределах остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

2.4. При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Ограничение прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, а также замораживания (блокирования) денежных средств на Счете либо приостановления операций по Счету по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.6. Услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему Договору, оплачиваются КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами Банка, являющимся неотъемлемой частью Договора, путем внесения КЛИЕНТОМ наличных денежных средств в кассу БАНКА, безналичным способом и/или путём списания БАНКОМ денежных средств со Счёта КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 4.3.9. настоящего Договора.

В случае недостаточности средств на Счете, открытом на основании Договора, для оплаты комиссии БАНКУ за проведение операций, БАНК имеет право списать сумму комиссии с других счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. В случае списания комиссии со счетов КЛИЕНТА, открытых в иностранной валюте, расчет суммы, необходимой для списания, осуществляется БАНКОМ в валюте Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленному Банком России на день совершения операции.

В исключительных случаях по договоренности с БАНКОМ КЛИЕНТ вправе иным способом произвести оплату за услуги, оказываемые БАНКОМ.

2.7. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке с доведением данной информации до КЛИЕНТОВ путем ее размещения на информационных стендах в помещениях головного и дополнительных офисов и на интернет-сайте БАНКА не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу новых тарифов.

2.8. На остатки денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

2.9. Права лиц, осуществляющих от имени КЛИЕНТА распоряжения о перечислении денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления БАНКУ установленных законом либо банковскими правилами документов, в том числе и карточками с образцами подписей и оттиска печати.

В карточке, представляемой КЛИЕНТОМ - юридическим лицом право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу КЛИЕНТА, а также может быть предоставлено иным лицам, полномочия которых подтверждаются распорядительным актом единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА, оформляемым в установленном законом порядке и являющимся обязательными к представлению в БАНК.

При этом, лицами, наделенными правом подписи могут быть только сотрудники (работники) КЛИЕНТА - юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных абзацами 7 – 10 настоящего пункта.

В карточке, представляемой КЛИЕНТОМ - индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит КЛИЕНТУ - индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.



Право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) КЛИЕНТА - юридического лица право подписи от имени КЛИЕНТА - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

Руководитель обособленного подразделения КЛИЕНТА - юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.

Срок полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, определяется учредительными документами, протоколами (решениями), договорами, а также иными документами.

Истечение указанных сроков является основанием для отказа БАНКОМ в совершении расчетных операций по Счету КЛИЕНТА.

В карточке, предоставляемой КЛИЕНТОМ – юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА. При этом возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, определяются на основании письменного заявления КЛИЕНТА, оформленного по установленной форме Банка и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

Принятие БАНКОМ карточки с единственной подписью уполномоченного лица возможно на основании письменного заявления КЛИЕНТА, оформленного по установленной форме Банка и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

В случае представления КЛИЕНТОМ карточки с образцами подписей и оттиска печати с единственной подписью, КЛИЕНТ безусловно принимает на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы КЛИЕНТА - юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации КЛИЕНТОМ представляется новая карточка. При этом Клиент оформляет новое заявление с указанием возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА. Указанное заявление оформляется по форме установленной Банком и является неотъемлемой частью настоящего Договора, а все ранее оформленные Заявления утрачивают свою силу.

В случае оформления временной карточки с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТОМ предоставляется заявление по установленной Банком форме с указанием возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, временно наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА.

При обслуживании БАНКОМ нескольких счетов КЛИЕНТА и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление карточки к каждому счету и заявлений в соответствии с Приложением 1, не требуется.

Представленные в БАНК платежные поручения, посредством которых КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для БАНКА обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующим законодательством и действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника БАНКА сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае, БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами,

когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей КЛИЕНТА, БАНК не смог установить факт выдачи распоряжения по Счету неуполномоченным лицом (лицами).

2.10. Содержание любого платежного поручения КЛИЕНТА, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

2.11. Настоящим КЛИЕНТ дает БАНКУ согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со Счета (Счетов) КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных пунктом 4.3.9. настоящего Договора.

3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

3.1. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

3.2. Наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, сдаются Клиентом в Банк в сумме, превышающей лимит остатка кассы, для зачисления на Счет.

3.3. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента устанавливается Клиентом самостоятельно в соответствии с требованиями Банка России.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, налагаемых налоговыми и иными государственными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение на основании письменного запроса.

4.1.3. Получать наличные денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.4. В любое время расторгнуть Договор.

4.1.5. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА, в противном случае претензии КЛИЕНТА БАНКОМ не принимаются.

4.1.6. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам осуществления расчетно-кассового обслуживания.

4.1.7. Обращаться с просьбой о предоставлении кредита для осуществления безотлагательных платежей, который может быть предоставлен БАНКОМ за счет временно свободных ресурсов с безусловным возвратом в установленный срок. При этом конкретные условия кредитования устанавливаются отдельным договором.

4.2. КЛИЕНТ обязуется:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в БАНКЕ и оформлять расчетные документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России.

4.2.2. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно установленным Тарифам БАНКА.

4.2.3. Не допускать дебетового сальдо по Счету.

4.2.4. Сообщать БАНКУ об утере банковских расчетных документов в течение одного рабочего дня.

4.2.5. Соблюдать утвержденный лимит остатка кассы и сдавать в БАНК всю денежную наличность сверх установленного лимита в порядке, установленном действующими нормативными правовыми актами.

4.2.6. Вносить наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Представлять в Банк кассовую заявку для своевременного удовлетворения своих потребностей в наличных денежных средствах.

4.2.8. В течение десяти дней после совершения операции письменно сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет) КЛИЕНТА.

При непоступлении от КЛИЕНТА возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

4.2.9. Подтверждать БАНКУ ежегодно в письменном виде остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается автоматически подтвержденным.

4.2.10. В трехдневный срок представлять БАНКУ (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения БАНКОМ функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также следующую информацию и документы (перечень не является исчерпывающим):

- о лицах, уполномоченных КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в БАНКЕ;
- об изменении:
 - учредительных документов,
 - оттиска печати,
 - наименования,
 - организационно-правовой формы,
 - состава органов управления юридического лица,
 - величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества),
 - местонахождения,
 - почтового адреса,
 - номеров контактных телефонов и факсов;
- о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- о реорганизации, банкротстве, ликвидации;
- о приобретении статуса иностранного налогоплательщика.

Трехдневный срок исчисляется в рабочих днях со дня, следующего за днем:

- а) внесения изменений, не требующих их регистрации,
- б) государственной регистрации произведенных изменений;
- в) приобретения статуса иностранного налогоплательщика.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.2.11. Обеспечить в целях идентификации БАНКОМ уполномоченных КЛИЕНТОМ лиц, а также осуществления иных действий, установленных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором, при осуществлении ими деятельности по распоряжению Счетом или получении иной информации в связи с наличием Счета:

- представление физическими лицами, уполномоченными КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом и/или получать от БАНКА информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных БАНКУ;
- представление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

4.2.12. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед БАНКОМ по Договору, в том числе, за обслуживание Счета.

4.2.13. Представлять в установленный БАНКОМ срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 7.4. настоящего Договора.

4.2.14. По первому требованию БАНКА представлять последнему документы, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, договоры, а равно иные документы, которые в соответствии с законом порождают, изменяют, ограничивают либо прекращают полномочия представителей и должностных лиц КЛИЕНТА по распоряжению Счетом. В случае непредставления КЛИЕНТОМ БАНКУ вышеуказанных документов, БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетной операции.

4.2.15. В случае возникновения необходимости по требованию БАНКА в период обслуживания представлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с БАНКОМ по форме, установленной БАНКОМ.

4.2.16. Представлять информацию о целях финансово – хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации не реже одного раза в год и/или по требованию БАНКА в срок, установленный БАНКОМ.

4.2.17. Представлять информацию о бенефициарных владельцах путем заполнения документов по форме, установленной БАНКОМ.

В случае изменения сведений о бенефициарных владельцах, изменения состава бенефициарных владельцев, незамедлительно представлять БАНКУ соответствующее уведомление и документы, подтверждающие произошедшие изменения.

4.2.18. В случае возникновения у БАНКА сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации о КЛИЕНТЕ, представителе КЛИЕНТА, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце незамедлительно предоставить по запросу БАНКА информацию.

4.3. БАНК имеет право:

4.3.1. Осуществлять контроль за соответствием осуществляемых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.3.2. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Списывать со Счета КЛИЕНТА денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, дополнительными соглашениями к Договору и Договором.

4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы БАНКА.

4.3.5. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, Договора и сроков представления расчетных документов в БАНК, а также при несоответствии расчетных документов установленным действующим законодательством формам.

4.3.6. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказать в исполнении распоряжений КЛИЕНТА на совершение операций, по которым по требованию БАНКА не представлены (оформлены ненадлежащим образом) документы, обосновывающие осуществление данных операций по Счёту или при явном сомнении БАНКА в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем БАНК сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право подписи.

4.3.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приостанавливать операции по Счету(ам) КЛИЕНТА.

4.3.8. Требовать от КЛИЕНТА представления кассовой заявки для своевременного удовлетворения потребностей КЛИЕНТА в наличных денежных средствах.

4.3.9. Списывать со Счета (Счетов) КЛИЕНТА в соответствии с заранее данным КЛИЕНТОМ акцептом (п.2.11 настоящего Договора) на основании надлежащим образом оформленных БАНКОМ расчетных документов:

- плату за оказанные БАНКОМ услуги (в соответствии с тарифами БАНКА) по мере предоставления БАНКОМ услуг по Договору;
- суммы возмещения затрат БАНКА по доставке платежных требований и инкассовых поручений при реестре переданных на инкассо расчетных документов КЛИЕНТА (по мере осуществления БАНКОМ соответствующих расходов);
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- плату в соответствии с тарифами БАНКА за услуги, предоставляемые БАНКОМ в рамках заключенных с КЛИЕНТОМ договоров о предоставлении услуг;
- денежные средства в погашение любых обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

4.3.10. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности, подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

4.3.11. При приеме на обслуживание и в процессе обслуживания получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с БАНКОМ, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей и финансово – хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации КЛИЕНТА.

4.3.12. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

4.3.13. Признать бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган КЛИЕНТА, в случае если в результате принятия мер по идентификации бенефициарного владельца КЛИЕНТА бенефициарный владелец не выявлен.

4.3.14. Обновлять информацию о КЛИЕНТЕ, представителе КЛИЕНТА, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год либо более, чем один раз в год в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.15. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества применяются незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

4.3.16. При проведении идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления КЛИЕНТОМ, представителем КЛИЕНТА и получать от КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

4.3.17. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у БАНКА, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.3.18. Приостановить операции по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет КЛИЕНТА, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение КЛИЕНТА о ее осуществлении должно быть выполнено, в случаях, предусмотренных положениями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.4. БАНК обязуется:

4.4.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

4.4.2. Совершать по распоряжению КЛИЕНТА операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законами Российской Федерации, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

БАНК исполняет распоряжения КЛИЕНТА, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения КЛИЕНТА на совершение операций по Счету. БАНК не несет ответственность за исполнение распоряжений КЛИЕНТА, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но БАНК не был об этом своевременно извещен.

4.4.3. Перечислять со Счета КЛИЕНТА денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, оформленного должным образом.

С корреспондентского счета БАНКА денежные средства списываются не позднее следующего рабочего дня после списания средств со Счета КЛИЕНТА.

4.4.4. Зачислять на счет КЛИЕНТА денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

4.4.5. Принимать от КЛИЕНТА денежную наличность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными правовыми актами Банка России.

4.4.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету КЛИЕНТА, не допускать предоставления сведений о состоянии счета и операциях по нему без согласия КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.4.7. По требованию КЛИЕНТА выдавать выписку по операциям по его Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования, лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки. В случае отзыва доверенности КЛИЕНТ обязан сообщить в БАНК не позднее следующего дня. БАНК имеет право отказать в выдаче выписки и других документов по Счету лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий личность.

4.4.8. Обслуживать КЛИЕНТА в строго определенное время в соответствии с режимом работы БАНКА.

4.4.9. Обеспечивать бесплатно КЛИЕНТА образцами бланков расчетно-кассовых документов.

4.4.10. Списывать ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее следующего рабочего дня с момента их обнаружения с уведомлением КЛИЕНТА об этом в тот же день. Расходы по отправке КЛИЕНТУ соответствующего уведомления несет БАНК.

4.4.11. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со Счета КЛИЕНТА суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку). Расходы по отправке КЛИЕНТУ соответствующего сообщения несет БАНК.

4.4.12. Бесплатно консультировать КЛИЕНТА по вопросам осуществления расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА.

4.4.13. Осуществлять по заявлению КЛИЕНТА поиск потерянных платежных документов в случае их утери в процессе пересылки по почте, факсу или другим способом.

4.4.14. В порядке, установленном для выдачи выписок по Счету, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, передавать КЛИЕНТУ:

- последние экземпляры принятых БАНКОМ платежных требований (в качестве извещения для акцепта);
- поступившие от банка плательщика платежные требования КЛИЕНТА, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований КЛИЕНТА.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 БАНК не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных КЛИЕНТОМ для открытия Счета.

5.2. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах платежных реквизитов.

5.3. БАНК не несет ответственность за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае неисполнения последним обязательств, предусмотренных пунктом 4.2.10. Договора.

5.4. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств в случае, если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от Сторон (форс-мажорные обстоятельства). В качестве форс-мажорных обстоятельств может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств. Выполнение обязательств БАНКА приостанавливается на период действия форс-мажорных обстоятельств.

5.5. БАНК не несет ответственность за отказ КЛИЕНТА от оплаты платежных требований. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.3.15. настоящего Договора, а также приостановление операций в соответствии с п.п.4.3.18. п.4.3. раздела 4 настоящего Договора и отказ от выполнения операций в соответствии с п.п.4.3.17. п.4.3. раздела 4 настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за нарушение условий настоящего Договора.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.

6.2. Все изменения и дополнения Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных Договором.

6.3. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА.

6.4. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА в любое время. С момента закрытия Счета БАНК прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки КЛИЕНТА, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств.

6.5. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие при одновременном соблюдении двух условий:

- отсутствие денежных средств на Счете КЛИЕНТА в течение одного года (наличие нулевого остатка на Счете);
- отсутствие операций по счету в течение одного года.

При этом Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления уведомления КЛИЕНТУ, если на указанный Счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

При этом не считается проведением операций по Счету (поступлением денежных средств на Счет) списание комиссионного вознаграждения за обслуживание Счета, зачисление начисленных Банком процентов в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.6. БАНК вправе расторгнуть Договор на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (п. 11 ст.7 115-ФЗ), по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. БАНК также вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 28.06.2014 № 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».

По указанным основаниям Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении Договора.



Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 6.9 настоящего Договора.

6.7. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

1. если сумма денежных средств на Счете КЛИЕНТА окажется ниже размера, предусмотренного п. 4.2.12. настоящего Договора, и не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения КЛИЕНТА об этом (или задолженность перед БАНКОМ не будет погашена иным способом);

2. при отсутствии операций по Счету в течение одного года.

6.8. По инициативе БАНКА в судебном порядке Договор может быть расторгнут в силу закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при непредставлении (несообщении) КЛИЕНТОМ БАНКУ документов (информации) об изменении сведений:

- о фактическом местонахождении; наименовании КЛИЕНТА;
- иных идентификационных сведений, указанных в п. 4.2.10 настоящего Договора.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ наличными (в случае, если сумма остатка денежных средств на счете не превышает 100 000 рублей), либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

- В случае неявки

КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК 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.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию по Договору, осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.

7.2. Действие Договора и всех приложений к нему регулируется законодательством Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или претензии, возникающие из настоящего Договора или в связи с его выполнением, подлежат урегулированию между Сторонами на взаимоприемлемой основе путем переговоров. При отсутствии согласия споры будут рассматриваться в Арбитражном суде Приморского края.

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. БАНК и КЛИЕНТ признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных правовых и иных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, руководителями органов банковского надзора, а также договоров, заключенных между БАНКОМ и иностранными организациями, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом.

7.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

7.6. Все предварительные соглашения, договоренности, переговоры и переписка между Сторонами по вопросам, изложенным в Договоре, имевшие место до его подписания, теряют силу с даты подписания Договора.

7.7. Любое сообщение (письмо, уведомление, извещение, требование, запрос и пр.), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением настоящего Договора, совершается в письменной форме.

Обмен сообщениями, а также документами и информацией между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, осуществляется Сторонами с использованием следующих способов:

- нарочным;
- почтовым отправлением с уведомлением о вручении;



- по системе дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО);

Сообщение БАНКА считается направленным надлежащим образом, если оно направлено КЛИЕНТУ нарочным, или почтовым отправлением с уведомлением о вручении по последнему известному БАНКУ адресу КЛИЕНТА, или по системе ДБО.

Сообщение БАНКА считается полученным КЛИЕНТОМ:

- в момент вручения адресату, если оно направлено нарочным;
- по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты отправки его почтовым отправлением с уведомлением о вручении (дата отправки определяется по штемпелю отделения связи) и/или по системе ДБО.

7.8. Все изменения и дополнения к Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением предусмотренных Договором случаев, когда одна из Сторон Договора вправе изменять его условия в одностороннем порядке.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК:

Местонахождение:

Россия
690091, г. Владивосток,
ул. Семеновская, 6г
ИНН 2540015598
КПП 254001001
БИК 040507717
Кор/счет 30101810600000000717
в Дальневосточном ГУ Банка России

КЛИЕНТ:

Местонахождение:

Банковские реквизиты:

ИНН _____ КПП _____
р/счет _____
в ООО «Примтеркомбанк», БИК 040507717
Кор/счет 30101810600000000717
в Дальневосточном ГУ Банка России

От Банка

Представитель по доверенности № _____
от « ____ » _____

От Клиента

(подпись) (ФИО)

М.П.

(должность)

(подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер

(_____)
М.П.