КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Краснодар 2024

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Комплексный договор банковского обслуживания корпоративных клиентов» в КБ «Кубань Кредит» ООО» является договором присоединения согласно статье 428 ГК РФ.

1.2. Комплексный договор включает в себя Условия предоставления банковских продуктов/услуг в соответствии с перечнем, установленным пунктом 1.6 Комплексного договора, на публичных условиях, Заявление о присоединении, Тарифы. Условия предоставления банковских продуктов/услуг и Тарифы являются неотъемлемыми частями Комплексного договора.

1.3. Опубликование Комплексного договора на сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключить Комплексный договор на предлагаемых условиях, которые Клиент обязуется неукоснительно соблюдать.

1.4. После подписания Заявления о присоединении Клиент/представитель Клиента не вправе ссылаться на то, что он не ознакомлен с Условиями предоставления банковских продуктов/услуг и Тарифами либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Банком.

1.5. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством РФ, Условиями предоставления банковских продуктов/услуг, настоящим Комплексным договором и Тарифами.

1.6. В рамках Комплексного договора Клиенту доступны следующие банковские продукты/услуги, условия которых регулируются соответствующими Условиями предоставления банковских продуктов/услуг, размещенными на сайте Банка:

- расчетные счета в валюте РФ;
- расчетные счета в иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;
- обслуживание по услуге «SMS-информирование»/«E-mail информирование»;
- корпоративные карты в валюте РФ.

1.7. В рамках Комплексного договора Клиенту может быть открыто несколько счетов. На основании одного Заявления о присоединении может быть заявлено об открытии одного счета в любой валюте, в которой Банк открывает счета, или нескольких счетов в разных валютах. Для открытия второго и последующего счетов в валюте счета, уже открытого Банком, необходимо оформление нового Заявления об открытии счета/присоединении к услуге/ Заявления на открытие счета в системе ДБО.

1.8. Клиент может присоединиться к условиям Комплексного договора по обслуживанию ранее открытых в Банке счетов и получению дополнительных услуг по ним в соответствии с перечнем доступных банковских продуктов/услуг, указанных в пункте 1.6 Комплексного договора, путем подачи в Банк соответствующего Заявления о присоединении. Реквизиты (номер, дата и наименование, а также номер открытого счета) ранее заключенных между Клиентом и Банком соответствующих договоров указываются в Заявлении о присоединении.

1.9. Клиент делает выбор в пользу заключения Комплексного договора на основании Заявления о присоединении, при этом Клиент уведомлен о возможности подписания с Банком двусторонних договоров по всем видам услуг, включенных в Комплексный договор.

1.10. Договор, указанный в Заявлении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящего Комплексного договора и соответствующих Условий предоставления банковских продуктов/услуг, с даты присоединения Клиента к Комплексному договору, если иное не предусмотрено в Заявлении о присоединении. Договоры, не указанные в Заявлении о присоединении, продолжают действовать на условиях, согласованных Клиентом и Банком в данных договорах.

1.11. Заявления, дополнительные соглашения к Комплексному договору, оформленные Сторонами после заключения Комплексного договора, являются его неотъемлемыми частями.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом Банка - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента Банка, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом Банка. Бенефициарным владельцем клиента Банка - 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 Банка, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Договор банковского счета (Договор) – совокупность «Условий открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте» (Приложение 3 к КД), Тарифов и Заявления о присоединении или Заявления об открытии счета/присоединении к услуге, подписанного Клиентом.

Договор ДБО – совокупность «Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» и «Правил предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания Корпоративных клиентов», размещенных на сайте Банка, Тарифов и Заявления о присоединении или Заявления об открытии счета/присоединении к услуге, подписанного Клиентом.

Договор счета карты – совокупность «Условий открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенных на сайте Банка, и Заявления о присоединении или Заявления об открытии счета/присоединении к услуге, подписанного Клиентом.

ЕГРИП – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Запрос на получение наличных денежных средств – уведомление о намерении получить наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставленное Клиентом в Банк в свободной форме на бумажном носителе, в системе ДБО или любым иным доступным способом, на основании которого осуществляется заказ наличных денежных средств для их последующей выдачи со Счета Клиента.

Заявка на получение наличных денег[1] – заявка Клиента в виде электронного документа, подписанная в системе ДБО электронной подписью уполномоченного(-ых) лица(-лиц) Клиента, имеющего(-их) право распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, на основании которого лицу, указанному в Заявке на получение наличных денег, в дату, указанную в Заявке на получение наличных денег, выдаются наличные денежные средства по расходному кассовому ордеру, сформированному в операционной системе Банка на основании данных Заявки на получение наличных денег (без предъявления денежного чека).

Заявление о присоединении – «Заявление о присоединении к Комплексному договору банковского обслуживания корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Комплексный договор) на публичных условиях» (Приложение 1 к КД), поданное в Банк с целью заключения Комплексного договора. Форма Заявления о присоединении определяется Банком в одностороннем порядке и является для Клиента обязательной.

Заявление о переводе на пакет услуг/тариф – заявление об изменении тарифного пакета по форме Приложения 6 к КД, поданное Клиентом в Банк с целью смены тарифного пакета.

Заявление об открытии счета/присоединении к услуге – «Заявление об открытии счета/присоединении к услуге на основании Комплексного договора» (Приложение 2 к КД), поданное Клиентом в Банк с целью открытия счетов/подключения к услугам в рамках заключенного ранее Комплексного договора. Форма Заявления об открытии счета/присоединении к услуге определяется Банком в одностороннем порядке и является для Клиента обязательной.

Заявление на открытие счета в системе ДБО – заявление об открытии счета, формируемое в системе ДБО в соответствии с Приложением 5 к КД.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Закон № 115-ФЗ**) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

При совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации-эквайрера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией-эмитентом, идентификация клиента проводится Банком на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей (в указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится).

Комплексный договор (КД) – настоящий Комплексный договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Банк предоставляет Клиенту банковские услуги в соответствии с перечнем, установленным в Комплексном договоре. Текст Комплексного договора (включая все приложения к нему) размещается на сайте Банка.

Корпоративный клиент (Клиент) – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой: нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др.

Перечень документов – перечень документов, необходимых для открытия банковского счета Клиенту, размещенный на сайте Банка.

Представитель клиента (представитель) – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами, а также иные юридически значимые действия от имени Клиента, полномочия которого основаны на учредительных документах, доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского

[1] При наличии технической возможности у Банка.

обслуживания (ДБО), в том числе:

- единоличный исполнительный орган юридического лица;
- лица, которым предоставлены права по снятию/ зачислению денежных средств со/ на счета Клиента;
- лица, которым предоставлены права по передаче в Банк расчетных документов или распоряжений на осуществление операций/ сделок по счету Клиента;
- лица, которым предоставлено право открывать в Банке счета, получать электронные ключи, банковские карты или чеки, то есть право на совершение действий, в результате которых в дальнейшем будут совершаться операции по счету Клиента;
- лица, которым предоставлены права по передаче в Банк иных документов, не включенных в предыдущие пункты (для кредитования, на внесение изменений в юридическое дело и другие).

РФ – Российская Федерация.

Сайт Банка (Сайт) – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://kk.bank/.

Сторона(-ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Счет – расчетный счет в валюте РФ, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением счетов со специальным режимом (платежных агентов/поставщиков, доверительных управляющих, должников и др.).

Счет для расчетов по операциям с использованием корпоративных карт (Счет карты) – банковский счет в валюте РФ, открываемый Клиенту для осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративной карты на основании договора счета карты.

Тарифы (тарифные пакеты) – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Тарифы размещены на сайте Банка и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента, являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

Условия предоставления банковских продуктов/услуг – совокупность условий и правил предоставления банковских продуктов/услуг, размещенных на сайте Банка, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора, а именно:

- «Условия открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте»;
- « Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора»;
- «Условия предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»;
- «Условия открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО».

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

3.1. Заключение с Клиентом Комплексного договора осуществляется путем присоединения (акцепта) Клиента к условиям Комплексного договора в целом на основании предоставленных Клиентом в Банк следующих документов:

- собственноручно подписанного Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Заявления о присоединении (по форме Приложения 1 к КД) на бумажном носителе;
- комплекта документов, указанных в Перечне документов.

Обязательным условием для заключения Комплексного договора является открытие Клиентом Счета. В случае если Клиент уже имеет действующий Счет в Банке, открытие дополнительного Счета не требуется.

3.2. По итогам оценки Банком полноты и достоверности представленных Клиентом документов Комплексный договор считается заключенным с даты открытия счета, указанной Банком в Заявлении о присоединении (проставляемой в разделе «Отметки Банка»). Заявление о присоединении составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента. Заявление о присоединении с отметками Банка о дате открытия счета передается Клиенту и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора.

3.3. При заключении Комплексного договора в случае присоединения к услуге, Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении (по форме Приложения 1 к КД) / Заявление об открытии счета в системе ДБО. В данном случае Комплексный договор считается заключенным с даты, указанной Банком в:

- Заявлении о присоединении (проставляемой в разделе «Отметки Банка») – в случае подачи Заявления о присоединении на бумажном носителе. Заявление о присоединении составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента. Заявление о присоединении с отметками Банка о дате подключения услуги передается Клиенту и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора;
- уведомлении Банка об открытии счета – в случае подачи Заявления об открытии счета в системе ДБО (в соответствии с Приложением 5 к КД). Указанное уведомление является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора.

3.4. При открытии последующих счетов и/или подключении к услугам в рамках действующего Комплексного договора Клиент предоставляет в Банк Заявление об открытии счета/присоединении к услуге (по форме Приложения 2 к КД) на бумажном носителе. При открытии последующих счетов через систему ДБО в рамках действующего Комплексного договора, Клиент предоставляет в Банк Заявление об открытии счета/присоединении к услуге в электронном виде.

Открытие счета через систему ДБО осуществляется в порядке, установленном «Условиями открытия расчетного счета через систему дистанционного банковского обслуживания» (Приложение 5 к КД), которые размещаются на Сайте и являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

3.5. Второй экземпляр Заявления об открытии счета/присоединении к услуге на основании ранее заключенного Комплексного договора (по форме Приложения 2 к КД), переданный Клиенту с отметками Банка/уведомление Банка, направленное Клиенту по системе ДБО, является единственным документом, подтверждающим факт открытия последующего/их счета/ов/подключения услуги.

3.6. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Комплексного договора и открытия любого счета по Комплексному договору:

3.6.1. Клиент не осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство в отношении такой деятельности предусматривает её наличие;

3.6.2. Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

3.7. Клиент, имеющий обязанность постановки на учет в Росфинмониторинге в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9.1 Закона № 115-ФЗ и/или иными законами, настоящим заверяет Банк об исполнении данной обязанности.

3.8. Банк вправе отказать в заключении Комплексного договора и(или) в открытии счета Клиенту на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. **Клиент имеет право:**

4.1.1. Самостоятельно определять перечень необходимых ему услуг в составе Комплексного договора (пункт 1.6 Комплексного договора).

4.1.2. Пользоваться по своему усмотрению в течение действия Комплексного договора необходимыми услугами на условиях, определенных Условиями предоставления банковских продуктов/услуг.

4.2. **Клиент обязуется:**

4.2.1. Неукоснительно соблюдать Условия предоставления банковских продуктов/услуг.

4.2.2. Открыть счет в Банке для обслуживания в рамках Комплексного договора и/или подключить услугу путем подачи соответствующего заявления. Если Клиент на дату присоединения к Комплексному договору имеет действующий счет в Банке, открытие дополнительного счета в рамках Комплексного договора не требуется.

4.2.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:

4.2.3.1. предоставлять в Банк документы об изменении своего статуса, о внесении изменений и/или дополнений в учредительные и иные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента соответствующих изменений/дополнений или даты получения Клиентом документов с внесенными изменениями/дополнениями после их государственной регистрации в случаях, когда изменения/дополнения подлежат государственной регистрации;

4.2.3.2. уведомлять в письменной форме Банк течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., изменения перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные и иные документы;

4.2.3.3. представлять в Банк документы при получении уведомления Банка о необходимости представления дополнительных документов, в том числе в целях обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в течение пяти рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления, если иные сроки не указаны в запросе Банка);

4.2.3.4. предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения и налогового резидентства в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе в отношении своих выгодоприобретателей, а также прямо или косвенно контролирующих лиц. В течение 60 календарных дней самостоятельно письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового резидентства и предоставлять в Банк документы и (или) сведения, подтверждающие соответствующее изменение, а в случае запроса Банка, в вышеуказанный срок предоставить в Банк требуемые документы и (или) сведения. Если Банк не получил в указанный срок обновленную информацию и документы, а также в случае представления не полной информации,

заведомо неверной информации либо отказа представления указанной информации, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть в одностороннем порядке заключенный договор в соответствии с предусмотренным законодательством РФ порядком.

4.2.4. Не реже 1 раза в 5 (пять) календарных дней любым доступным способом самостоятельно обращаться в Банк (в том числе через Сайт) для получения сведений о новой редакции Комплексного договора/Условий предоставления банковских продуктов/услуг и/или Тарифов, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Комплексный договор/Условия предоставления банковских продуктов/услуг и/или Тарифы.

4.2.5. Оплачивать в установленные сроки услуги, предоставленные Банком в рамках Комплексного договора, в соответствии с действующими в Банке на момент проведения операций Тарифами. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 10 дней с даты образования), включенных в Комплексный договор, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых услуг до погашения задолженности.

4.2.6. Незамедлительно письменно информировать Банк о статусе зарегистрированного доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»/ о продлении/прекращении/аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет».

4.2.7. Перед совершением переводов денежных средств со своего счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь/Республики Казахстан/Республики Армения/Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов указанных государств соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь/Республики Казахстан/Республики Армения/Киргизской Республики, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со счета.

4.2.8. Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства РФ и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Клиент обязан предоставить в Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя до осуществления им банковских операций по счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее срока, указанного в запросе Банка.

4.3. **Банк имеет право в одностороннем порядке:**

4.3.1. Вносить изменения и/или дополнения в условия Комплексного договора (в том числе в любое из приложений к КД), Условия предоставления банковских продуктов/услуг и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, по своему усмотрению устанавливать новые либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней, путем размещения информации на Сайте.

4.3.2. Отказать в заключении Комплексного договора и/или подключении к услуге, в случае непредставления/ предоставления неполного комплекта документов либо представления недействительных или недостоверных документов, перечень которых определен Комплексным договором и/или в соответствующих Условиях предоставления банковских продуктов/услуг, размещенных на Сайте, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4.3.3. Изменять и дополнять Перечень документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными Банком Условиями предоставления банковских продуктов/услуг.

4.3.4. Отказаться от исполнения Комплексного договора/расторгнуть Комплексный договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в соответствии с пунктами 7.3 и 7.4 Комплексного договора.

4.3.5. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.6. Отказать в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента) в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, а также в иных случаях, установленных законодательством.

4.3.7. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанного аналогом собственноручной подписи.

4.3.8. Перед совершением переводов денежных средств со своего счета на счета контрагентов-нерезидентов, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, и (или) Республики Казахстан, и (или) Республики Армения, и (или) Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории указанных государств, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода.

4.3.9. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы ДБО, включая распоряжение Клиентом счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Комплексному договору, в том числе при не

предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по системе ДБО, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе:

– при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

– в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;

– в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом системы ДБО в части распоряжения счетом, распоряжение счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, условий Комплексного договора и Тарифов.

4.3.10. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента:

– если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных ограничительных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

– если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные ограничительные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

– если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных ограничительных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями.

4.3.11. Предпринимать иные меры в целях исполнения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

4.4. **Банк обязуется:**

4.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Комплексным договором.

4.4.2. В случае отказа в заключении договора банковского счета, в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней, со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета.

4.4.3. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.4.4. В случае принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета.

4.4.5. Информировать Клиента-резидента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, и об отнесении Банком России Клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

4.4.6. Соблюдать тайну счетов, операций по счетам, сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии счетов, операциях по счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР И/ИЛИ ТАРИФЫ

5.1. Комплексный договор, Условия предоставления банковских продуктов/ услуг, Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 5 (пять) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об их изменениях и/или дополнениях, принятии в новой редакции в порядке, установленном в пункте 4.3.1 Комплексного договора, в случае неполучения Банком в течение этого срока письменного заявления о расторжении Комплексного договора (Приложение 4 к КД).

5.2. Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях, дополнениях и/или новой редакции документов, указанных в пункте 5.1 Комплексного договора, если Банк надлежащим образом выполнил свою обязанность по информированию Клиента о планируемых изменениях.

5.3. В рамках Комплексного договора Клиенту по соглашению Сторон могут быть установлены индивидуальные Тарифы сроком не более чем на 12 (двенадцать) месяцев. В целях установления индивидуальных Тарифов Клиент предоставляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме. Заявление должно быть предоставлено в подразделение Банка, в котором клиенту открыт счет, по которому устанавливается индивидуальный Тариф, либо направлено по системе ДБО. Банк вправе отказать Клиенту в установлении индивидуальных Тарифов или установить индивидуальные Тарифы на иных условиях, чем указано в заявлении клиента, но ниже типовых Тарифов, размещенных на Сайте, в рамках выбранного Клиентом тарифного пакета. Срок рассмотрения Банком заявления Клиента составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком заявления Клиента. О результатах принятого решения Банк направляет Клиенту уведомление по системе ДБО либо (при отсутствии у Клиента подключения к системе ДБО) нарочно почтой либо через подразделение Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем установления Клиенту индивидуальных Тарифов, с указанием даты, с которой для Клиента действуют индивидуальные Тарифы, их условий и срока действия. В случае несогласия Клиента с индивидуальными Тарифами, установленными Банком на иных условиях, чем было указано в заявлении Клиента, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить в Банк отказ от индивидуальных Тарифов. Непредоставление Клиентом в Банк такого отказа в установленный настоящим пунктом срок, но не позднее рабочего дня, следующего за датой первой операции Клиента, по которой установлены индивидуальные Тарифы, является согласием Клиента с установленными индивидуальными Тарифами по смыслу п. 3 ст. 438 ГК РФ.

Введение новых или внесение изменений/дополнений в типовые Тарифы в период действия в отношении Клиента индивидуальных Тарифов, не изменяет и не отменяет действие индивидуальных Тарифов, за исключением изменений в части перенумерации соответствующих пунктов Тарифов, наименования услуги и/или операции, порядка и сроков оплаты услуг, а также налогообложения. Решение об установлении Клиенту индивидуальных Тарифов может быть отменено Банком в одностороннем порядке в любое время, путем направления Клиенту уведомления по системе ДБО либо нарочно почтой и/или через подразделение Банка не менее чем за 5 (пяти) календарных дней до даты прекращения действия индивидуальных Тарифов. Прекращение действия соглашения об установлении индивидуальных Тарифов по любому основанию влечет за собой применение к Клиенту типовых Тарифов с даты, указанной в уведомлении Банка.

5.4. Смена тарифного пакета по желанию Клиента производится на основании подписанного с Клиентом Заявления о переводе на тариф/тарифный пакет.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения обязательств Сторон, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

6.2. В соответствии с действующим законодательством РФ споры, вытекающие из настоящего Комплексного договора, передаются на разрешение в Арбитражный суд Краснодарского края.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Комплексному договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и настоящим Комплексным договором.

6.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым Стороны относят в том числе следующие события: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, техногенные катастрофы, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

6.5. Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

6.6. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

6.7. Банк не несет ответственность в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации для связи с Клиентом, сообщенной Клиентом Банку.

6.8. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения требований Комплексного договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного и/или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

6.9. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

6.10. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Комплексного договора, законодательных и иных нормативных актов.

6.11. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

7.1. Комплексный договор вступает в силу с даты присоединения Клиента в письменной форме к его условиям в порядке, установленном в разделе 3 Комплексного договора, и действует без ограничения срока.

7.2. Комплексный договор расторгается по заявлению Клиента (Приложение 4 к КД) в любое время с учетом особенностей, установленных в настоящем пункте и соответствующих Условиях предоставления банковских продуктов/услуг.

Расторжение Комплексного договора влечет за собой прекращение исполнения обязательств со стороны Банка по обслуживанию счета (-ов) Клиента, а также иных услуг, предоставляемых Банком в рамках Комплексного договора.

При расторжении Комплексного договора все счета, открытые Клиенту на основании Комплексного договора, должны быть закрыты Клиентом либо переоформлены для обслуживания на основании заключения с Банком двухстороннего Договора соответствующего вида в порядке и на условиях, действующих в Банке на дату переоформления.

В случае если у Клиента открыто несколько счетов в рамках Комплексного договора, Клиент вправе закрыть любой счет без расторжения Комплексного договора. Закрытие счета производится на основании письменного заявления Клиента о закрытии счета.

Отказ Клиента от какой-либо услуги, оказываемой в рамках Комплексного договора (в случае если такой отказ предусмотрен условиями оказания услуги), не влечет расторжения Комплексного договора и отключения иных услуг, оказываемых в рамках Комплексного договора.

7.3. Банк вправе отказаться от исполнения Комплексного договора/оказания услуги в рамках Комплексного договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента путем направления уведомления по адресу, имеющемуся в Банке, в случаях, предусмотренных:

- законодательством РФ;
- Комплексным договором;
- Условиями предоставления банковских продуктов/услуг.

7.4. Стороны договорились о том, что Комплексный договор прекращается/расторгается в следующих случаях:

- при получении Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него Клиента в связи с ликвидацией или по решению регистрирующего органа. Комплексный договор считается прекращенным в связи с отсутствием Стороны по договору в соответствии со статьями 407, 419 ГК РФ без оформления Сторонами дополнительных документов;
- при получении Банком информации о внесении в ЕГРИП записи об исключении из него Клиента, Стороны в соответствии с частью 1. статьи 450 ГК РФ договорились, что Комплексный договор считается прекращенным по указанному основанию без составления дополнительных документов и соглашений на следующий рабочий день после поступления в Банк документов, подтверждающих исключение Клиента из ЕГРИП, при этом выписка из ЕГРИП о Клиенте, содержащая сведения о его исключении из ЕГРИП, полученная Банком путем запроса информации на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ, на котором содержатся сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, признается Сторонами достаточным доказательством и основанием для прекращения Комплексного договора;
- в иных случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку (в том числе, автоматизированную) любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в предоставленных в Банк заявлениях Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – **Закон № 152-ФЗ**), включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Комплексного договора, в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах, и в целях участия в опросах/анкетировании, проводимых Банком для изучения и исследования мнения клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка.

8.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – **субъект персональных данных**), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с действующим законодательством о персональных данных.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с Законом № 152-ФЗ.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Закона № 152-ФЗ, а именно:

1) наименование и адрес Банка;
2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Комплексного договора) и ее правовое основание;
3) перечень персональных данных;
4) предполагаемые пользователи персональных данных;
5) установленные Законом № 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
6) источник получения персональных данных.

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

В соответствии с Комплексным договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований действующего законодательства, Комплексного договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов.

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

8.3. В случае если какое-либо из положений Комплексного договора является или становится противоречащим законодательству, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Комплексного договора.

8.4. Денежные средства на банковских счетах, открытых на основании договора банковского счета/договора счета карты застрахованы в порядке, размерах, случаях и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.5. Клиент подтверждает, что им соблюдены все необходимые для заключения настоящего Комплексного договора и предоставления в соответствии с ним банковских продуктов/услуг корпоративные процедуры, предусмотренные действующим законодательством РФ, уставом и внутренними документами.

Приложение 1
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Комплексному договору банковского обслуживания корпоративных клиентов в КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО (далее - Комплексный договор) на публичных условиях

1. Полное наименование Клиента:

_____

(для юридических лиц – полное наименование Клиента в соответствии с учредительными документами; для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

1.1. Полное/сокращенное наименование Клиента на иностранном языке:

_____

(обязательно при открытии счета в валюте, отличной от валюты РФ)

2. Сокращенное наименование Клиента: _____

3. Адрес, указанный в ЕГРЮЛ /Адрес регистрации (в соответствии с документами) Клиента

_____

_____

4. Контактный телефон

код номер

5. Адрес корпоративной электронной почты (e-mail)

_____

6. Клиент является по законодательству Российской Федерации

☐ резидентом ☐ нерезидентом

7. ИНН/КИО

8. КПП

9. ОГРН/ОГРНИП

Настоящим Клиент:

– заявляет об акцепте оферты КБ «Кубань Кредит» ООО в целом в виде Комплексного договора, размещенного на сайте Банка, путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– подтверждает, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Комплексного договора, включая условия, изложенные в приложениях к нему, ответственностью сторон, Тарифами (размещены на сайте Банка по адресу https://kk.bank/), порядком внесения изменений и дополнений в Комплексный договор;

– принимает на себя обязательства следовать положениям Комплексного договора, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые имеют для Сторон обязательную силу;

– просит считать ранее заключенные Договоры, указанные в настоящем Заявлении о присоединении к Комплексному договору, включая все приложения и дополнительные соглашения к ним, соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Комплексного договора и соответствующих Условий предоставления банковских продуктов/услуг, размещенных на сайте Банка, с даты присоединения Клиента к Комплексному договору, если иное не предусмотрено в настоящем Заявлении.

На основании настоящего Заявления на условиях Комплексного договора Клиент

☐ просит изложить следующие ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения к ним (перечислить номер/а счета/ов, номер/а договора/ов, дату/ы договора/ов):

_____

_____

☐ просит открыть расчетный счет в следующей валюте:

Наименование валюты	**Вариант распоряжения денежными средствами на счете (1, 2, 3 или 4)**
☐ рубли Российской Федерации	
☐ доллары США	
☐ евро	
☐ фунты стерлингов Соединенного Королевства	
☐ швейцарские франки	
☐ китайские юани	
☐ турецкие лиры	
☐ иное _____	

Номер варианта	**Описание**

1	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **одной собственноручной подписью** уполномоченного лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогом собственноручной подписи** такого уполномоченного лица при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
2	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **одной собственноручной подписью любого из уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогом одной собственноручной подписи такого уполномоченного лица** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
3	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **не менее чем двумя собственноручными подписями любых уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогами собственноручных подписей таких уполномоченных лиц** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
4	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **не менее чем двумя собственноручными подписями уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО. При подписании документов на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, Клиент использует следующие **сочетания** собственноручных подписей уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати: Сочетание № 1: _____ Сочетание № 2: _____ Сочетание № 3: _____

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с действующими «Условиями открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте» (Приложение 3 к КД), понимает их текст, уведомлен об установленных по счету ограничениях, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения договора банковского счета;

– корпоративная электронная почта (e-mail) используется Банком в целях официального уведомления по любым вопросам, связанным с обслуживанием счета, в т.ч. закрытием счета;

– контактный телефон используется Банком в целях официального уведомления по любым вопросам, связанным с обслуживанием счета, в т.ч. закрытием счета.

☐ **соглашается с условиями ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В РАМКАХ ТАРИФА**

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с действующими Тарифами, размещёнными на сайте Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять и просит осуществлять оказание услуг по его расчетному счету, указанному в разделе «ОТМЕТКИ БАНКА», на основании действующих Тарифов/действующих Тарифов (Пакета расчетно-кассового обслуживания «_____»)

☐ **соглашается с «Условиями открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО»:**

☐ **Клиент просит открыть счет для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты** на основании действующего законодательства Российской Федерации.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правилами пользования корпоративной картой КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правилами использования карт в системе мобильных платежей» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правил пользования корпоративной картой КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правил использования карт в системе мобильных платежей» и Тарифов на сайте Банка;

– настоящее Заявление **является документом**, подтверждающим факт заключения договора счета карты.

☐ **Клиент просит выпустить банковскую карту (далее – Карта) на имя представителя/работника Клиента (далее – Держатель):**

Платежная система:																										
Тип Карты:																										
Продукт:																										
☐ с ПИН-конвертом																			☐ без ПИН-конверта							
Телефон Держателя для временного ПИН	7																		Оператор сотовой связи							
☐ подключить Услугу «SMS-информирование»																										
Телефон ☐Клиента ☐ Держателя	7																		Оператор сотовой связи							
Адрес электронной почты для уведомления по обслуживанию счета (не более 30 символов)																										
☐ подключить услугу «E-mail информирование»																										
Адрес электронной почты для информирования по операциям Карты																										

(не более 30 символов)	
Данные Держателя:	
Фамилия Имя Отчество (при наличии последнего):	
☐ Паспорт гражданина РФ	☐ Иной документ, удостоверяющий личность (указать)
Серия, номер	
Выдан	
Дата выдачи, код подразделения (если имеется)	
Место рождения	Дата рождения
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:	
Вид документа	
Серия, номер	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Дополнительные данные о Держателе:	
Гражданство	
ИНН (если имеется)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Имя и фамилия Держателя латинскими буквами, как в загранпаспорте (не более 25 символов)	
Кодовое слово для аутентификации Держателя (не более 35 символов)	
Расчеты по Карте просим осуществлять со счета карты Клиента в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Счет карты)	
Счета карты просим привязать к расчетному счёту Клиента в КБ «Кубань Кредит» ООО	
Прошу установить лимиты на выдачу наличных по Карте («0»– лимит в соответствии с Тарифами, либо цифрой указать индивидуальный лимит в пределах, установленных Тарифами)	
Ежемесячный	Руб.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифов на сайте Банка.

Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт подключения:

☐ услуги «SMS-информирование

☐ услуги «E-mail информирование»

☐ просит подключить к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»

Настоящим Клиент присоединяется к действующей редакции «Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» (далее – Условия), известных ему и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных условиях заключить договор о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с действующими Условиями, «Правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания Корпоративных клиентов» и Тарифами, размещенными на сайте Банка.

Договор ДБО № _____ от ____._____.20__ г ___ ___ ____

Фактический адрес установки системы ДБО:_

Клиент просит обеспечить подключение к системе ДБО по следующим счетам и с использованием следующих способов:

☐ **Усиленной неквалифицированной электронной подписью (УНЭП) + Простой электронной подписью (ПЭП)**

☐ **Простой электронной подписью (ПЭП)** ☐ **Усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП)**

Счета, подключаемые к системе ДБО:
☐ подключить к системе ДБО все счета, открытые в Банке
☐ подключить к системе ДБО счета, указанные ниже

Номера телефонов, подключаемые для дополнительной аутентификации:												
№ телефона												Для устройства по умолчанию
+7												❑

Предоставить доступ следующим уполномоченным сотрудникам:

№	ФИО, Должность	Полномочия в системе	Номер USB-ключа	ГОК «eTokenPass»	Кодовое слово
		Тип подписи: □ первая подпись □ вторая подпись без права подписи: □ создание документов □ просмотр остатка по счетам, выписок и документов			

☐ Получение уведомлений о сформированных с использованием системы ДБО распоряжений о переводе денежных средств на e-mail _____

Клиент запросил и получил:
☐ USB-ключи (eToken ГОСТ, Рутокен, JaCarta ГОСТ) для работы в системе ДБО ___ шт. с составлением акта приема-передачи USB- ключей
☐ ГОК «eToken Pass» для работы с системе ДБО ___ шт. с составлением акта приема-передачи ГОК «eToken Pass»

Подключение Клиента к системе ДБО и заключение договора ДБО является офертой Клиента Банку на заключение договора об организации расчетов в системе быстрых платежей (далее – СБП) в Банке (далее – Договор СБП), размещенного на сайте Банка.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что оказание услуги Банка по организации расчетов в СБП осуществляется при условии заключения Клиентом с Банком договора ДБО (пункт 2.1 Договора СБП).

Клиент подтверждает, что присоединяется к действующей редакции Договора СБП, до подписания настоящего Заявления ознакомился с Договором СБП, в том числе со всеми приложениями к Договору СБП, понимает их текст и условия, с Тарифами, размещенными на сайте Банка, выражает свое согласие с ними и обязуется выполнять условия Договора СБП и Тарифов.

В соответствии с пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом Банка оферты Клиента является регистрация Клиента Банком в операционном и платежном клиринговом центре (далее – **ОПКЦ**)[1]. Договор СБП считается заключенным между сторонами с момента регистрации Клиента Банком в ОПКЦ. По факту успешной регистрации Клиент получает об этом информационное сообщение на адрес электронной почты (e-mail), указанный Клиентом/представителем Клиента в настоящем Заявлении. Получение Клиентом указанного информационного сообщения является документом, подтверждающим факт заключения Договора СБП (пункт 2.4 Договора СБП).

В целях исполнения своих обязательств по Договору СБП Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать, в том числе с правом частичного списания, со счета (счетов) Клиента, открытого(ых) в Банке и указанного(ых) в настоящем Заявлении, а также любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы денежных средств, в соответствии с условиями Договора СБП, без дополнительного распоряжения Клиента, в порядке, случаях и на условиях, установленных Договором СБП и/или Тарифами.

☐ **просит подключить к услуге «SMS-информирование»**
☐ **просит подключить к услуге «SMS-информирование» и «E-mail информирование»**

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифов на сайте Банка.

Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт подключения:
☐ услуги «SMS-информирование»
☐ услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование»

1. Параметры подключения услуги «SMS-информирование»:	
№ счета	**для списания комиссии**
	☐
Списание денежных средств со счета Клиента (далее – Списание) по выбранному варианту: ☐ Списание ☐ Списание с указанием получателя	Зачисление денежных средств на счет Клиента (далее – Зачисление) по выбранному варианту: ☐ Зачисление ☐ Зачисление с указанием плательщика
№ телефона	
2. Параметры подключения услуги «E-mail информирование»:	
№ счета	
События, о которых осуществляется информирование (нужное отметить): ☐ Списание ☐ Зачисление	

[1] функции операционного и платежного клирингового центра выполняет **акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ОГРН 1147746831352)**

☐ Списание/зачисление ☐ Зачисление с указанием остатка
e-mail адрес

Для ИП, не являющихся главами КФХ:

☐ Клиент обязуется при прекращении осуществления им деятельности в качестве индивидуального предпринимателя до дня внесения соответствующих сведений в ЕГРИП закрыть все расчетные счета Клиента в Банке и предоставить Банку заявление о выдаче остатка денежных средств с закрываемых счетов либо указать Банку реквизиты для их перечисления.

В случае самостоятельного выявления Банком сведений о прекращении Клиентом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и неполучения Банком заявления Клиента о закрытии расчетных счетов, Клиент подписанием настоящего Заявления дает Банку распоряжение закрыть все расчетные счета, в том числе Счета карт, открытые Клиенту на основании Комплексного договора, и перечислить остаток денежных средств с закрываемых расчетных счетов по указанным в настоящем разделе реквизитам при наличии в ЕГРИП сведений о прекращении государственной регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя по следующим основаниям:

– на основании заявления Клиента о прекращении им деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности;

– по решению регистрирующего органа;

– на основании судебного акта, не связанного с признанием Клиента несостоятельным (банкротом);

– в связи с аннулированием документа, подтверждающего право данного лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончанием срока действия указанного документа.

При закрытии Банком счетов, открытых Клиенту в иностранной валюте, Клиент поручает Банку осуществить продажу иностранной валюты с данных счетов по курсу, установленному Банком на дату продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации по указанным в настоящем разделе реквизитам.

В случае изменения реквизитов для перечисления, Клиент обязуется уведомить об этом Банк письменно в произвольной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой соответствующего изменения.

Реквизиты для перечисления при закрытии счета (в качестве получателя средств может быть указано только физические лицо – владелец счета):

Наименование получателя	
Счет получателя	
Банк получателя	
Корреспондентский счет	

Прошу принять на обслуживание в «_____»

Руководитель/ Представитель Клиента	**КБ «Кубань Кредит» ООО**
_____ наименование должности _____ подпись _____ Фамилия И.О. действующий(ая) на основании (наименование, номер и дата выдачи документа) М.П. Дата подписания заявления:_____	Местонахождение: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32. ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, КПП 231001001, ОКПО 32293624, к/с 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России, БИК 040349722 Генеральная лицензия № 2518 Дополнительный офис, принявший документы Клиента «_____» _____ (*должность Уполномоченного лица Банка*) _____/ _____ *подпись* *Фамилия, И. О.* номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности _____ М.П.
Второй экземпляр Заявления получен: «___» _____ 20__ г. _____ подпись клиента/представителя _____ Фамилия И.О. (наименование, номер и дата документа)	

Отметки Банка

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Комплексного договора и открытия счетов, проверил, полномочия лица, подписавшего со стороны Клиента Заявление, проверил. Наличие действующих решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам проверено. Действующие решения таможенных органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного клиента отсутствуют.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия И.О.)

Дата приема заявления:_____

На условиях Комплексного договора от (*ДАТУ не печатать*)**_____._____.20__ г. изложены ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения к ним (номер счета, номер договора, дата договора, наименование договора/тип услуги):**

_____

На условиях Комплексного договора (*ДАТУ не печатать*)**_____._____.20__ г. открыт расчетный счет (номер счета, номер договора, дата договора):**

Указать номер расчетного счета в рублях, номер договора, дату договора

и/или расчетный счет в иностранной валюте, транзитный валютный счет

Указать номер расчетного счета в иностранной валюте, номер договора, дату договора
Указать номер транзитного валютного счета

и/или счет для расчетов с использованием корпоративной карты (номер Счета карты, номер договора, дата договора):

Указать номер Счета карты в рублях, номер договора, дату договора

Приложение 2
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА/ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛУГЕ
на основании Комплексного договора

1. Полное наименование Клиента:

_____

(*для юридических лиц – полное наименование Клиента в соответствии с учредительными документами; для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО* (*полностью*))

1.1. Полное/сокращенное наименование Клиента на иностранном языке:

_____

(обязательно при открытии счета в валюте, отличной от валюты РФ)

2. Сокращенное наименование Клиента: _____

3. Адрес, указанный в ЕГРЮЛ /Адрес регистрации (в соответствии с документами) Клиента

_____

_____

4. Контактный телефон

код номер

5. Адрес корпоративной электронной почты (e-mail)

_____

6. Клиент является по законодательству Российской Федерации

☐ резидентом ☐ нерезидентом

7. ИНН/КИО

8. КПП

9. ОГРН/ОГРНИП

На основании настоящего Заявления на условиях Комплексного договора Клиент:
☐ просит изложить следующие ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения к ним (перечислить номер/а счета/ов, номер/а договора/ов, дату/ы договора/ов):

_____

Настоящим Клиент на основании Комплексного договора от __.__.20__ г., являющегося договором присоединения, заключенного между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации
☐ просит открыть расчетный счет в следующей валюте:

Наименование валюты	**Вариант распоряжения денежными средствами на счете (1, 2, 3 или 4)**
☐ рубли Российской Федерации	
☐ доллары США	
☐ евро	
☐ фунты стерлингов Соединенного Королевства	
☐ швейцарские франки	
☐ китайские юани	
☐ турецкие лиры	
☐ иное _____	

Номер варианта	**Описание**
1	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **одной собственноручной подписью** уполномоченного лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогом собственноручной подписи** такого уполномоченного лица при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
2	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **одной собственноручной подписью любого из уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогом одной собственноручной подписи такого уполномоченного лица** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
3	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **не менее чем двумя собственноручными подписями любых уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогами собственноручных подписей таких уполномоченных лиц** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО.
4	Банк принимает от Клиента к исполнению документы на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, подписанные **не менее чем двумя собственноручными подписями уполномоченных лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **либо аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц** при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора ДБО. При подписании документов на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, Клиент использует следующие **сочетания** собственноручных подписей уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами

	подписей и оттиска печати: Сочетание № 1: _____ Сочетание № 2: _____ Сочетание № 3: _____

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с действующими «Условиями открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте» (Приложение 3 к КД), понимает их текст, уведомлен об установленных по счету ограничениях, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения договора банковского счета;

– корпоративная электронная почта (e-mail) используется Банком в целях официального уведомления по любым вопросам, связанным с обслуживанием счета, в т.ч. закрытием счета;

– контактный телефон используется Банком в целях официального уведомления по любым вопросам, связанным с обслуживанием счета, в т.ч. закрытием счета.

☐ **соглашается с условиями ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В РАМКАХ ТАРИФА**

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с действующими Тарифами, размещёнными на сайте Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять и просит осуществлять оказание услуг по его расчетному счету, указанному в разделе «ОТМЕТКИ БАНКА», на основании действующих Тарифов/действующих Тарифов (Пакета расчетно-кассового обслуживания «_____»)

☐ **соглашается с «Условиями открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО»**

Клиент просит:

☐ **открыть счет для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты** на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правилами пользования корпоративной картой КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правилами использования карт в системе мобильных платежей» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий открытия и ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правил пользования корпоративной картой КБ «Кубань Кредит» ООО», «Правил использования карт в системе мобильных платежей» и Тарифов на сайте Банка;

– настоящее Заявление **является документом**, подтверждающим факт заключения договора счета карты.

☐ **Клиент просит выпустить банковскую карту (далее – Карта) на имя представителя/работника Клиента (далее – Держатель) к счету №_____**

Платежная система:																											
Тип Карты:																											
Продукт:																											
☐ с ПИН-конвертом													☐ без ПИН-конверта														
Телефон Держателя для временного ПИН	7												Оператор сотовой связи														
☐ подключить Услугу «SMS-информирование»																											
Телефон ☐Клиента ☐ Держателя	7												Оператор сотовой связи														
Адрес электронной почты для уведомления по обслуживанию счета (не более 30 символов)																											
☐ подключить услугу «E-mail информирование»																											
Адрес электронной почты для информирования по операциям Карты (не более 30 символов)																											
Данные Держателя:																											
Фамилия Имя Отчество (при наличии последнего):																											
☐ Паспорт гражданина РФ													☐ Иной документ, удостоверяющий личность (указать)														
Серия, номер																											
Выдан																											
Дата выдачи, код подразделения (если имеется)																											
Место рождения																			Дата рождения								
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:																											
Вид документа																											
Серия, номер																											
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)																											
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)																											

Дополнительные данные о Держателе:	
Гражданство	
ИНН (если имеется)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	

Имя и фамилия Держателя латинскими буквами, как в загранпаспорте (не более 25 символов)

Кодовое слово для аутентификации Держателя (не более 35 символов)

Расчеты по Карте просим осуществлять со счета карты Клиента в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Счет карты)

Счета карты просим привязать к расчетному счёту Клиента в КБ «Кубань Кредит» ООО

Прошу установить лимиты на выдачу наличных по Карте («0»– лимит в соответствии с Тарифами, либо цифрой указать индивидуальный лимит в пределах, установленных Тарифами)		
Ежемесячный		Руб.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифов на сайте Банка.

Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт подключения:

☐ услуги «SMS-информирование»

☐ услуги «E-mail информирование»

☐ **просит подключить к услуге «Дистанционное банковское обслуживание»**

Настоящим Клиент присоединяется к действующей редакции «Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» (далее – Условия), известных ему и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных условиях заключить договор о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО. Настоящим Клиент **подтверждает, что** ознакомился и согласен с действующими Условиями, «Правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания Корпоративных клиентов» и Тарифами, размещенными на сайте Банка.

Договор ДБО № _____ от ____._____.20__ г _

Фактический адрес установки системы ДБО:

Клиент просит обеспечить подключение к системе ДБО по следующим счетам и с использованием следующих способов:

☐ **Усиленной неквалифицированной электронной подписью (УНЭП) + Простой электронной подписью (ПЭП)**

☐ **Простой электронной подписью (ПЭП)** ☐ **Усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП)**

Счета, подключаемые к системе ДБО:
☐ подключить к системе ДБО все счета, открытые в Банке
☐ подключить к системе ДБО счета, указанные ниже

Номера телефонов, подключаемые для дополнительной аутентификации:	
№ телефона	Для устройства по умолчанию
+7	❑

Счета, подключаемые к системе ДБО	
Номера телефонов, подключаемых для дополнительной аутентификации:	
№ телефона	Для устройства по умолчанию
+7	❑

Предоставить доступ следующим уполномоченным сотрудникам:

№	ФИО, Должность	Полномочия в системе	Номер USB-ключа	ГОК «eToken Pass»	Кодовое слово
		Тип подписи: □ первая подпись □ вторая подпись			

		без права подписи: □ создание документов □ просмотр остатка по счетам, выписок и документов			

☐ Получение уведомлений о сформированных с использованием системы ДБО распоряжений о переводе денежных средств на e-mail _____

Клиент запросил и получил:

☐ USB-ключи (eToken ГОСТ, Рутокен, JaCarta ГОСТ) для работы в системе ДБО ___ шт. с составлением акта приема-передачи USB- ключей

☐ ГОК «eToken Pass» для работы с системе ДБО ___ шт. с составлением акта приема-передачи ГОК «eToken Pass»

Подключение Клиента к системе ДБО и заключение договора ДБО является офертой Клиента Банку на заключение договора об организации расчетов в системе быстрых платежей (далее – СБП) в Банке (далее – Договор СБП), размещенного на сайте Банка.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что оказание услуги Банка по организации расчетов в СБП осуществляется при условии заключения Клиентом с Банком договора ДБО (пункт 2.1 Договора СБП).

Клиент подтверждает, что присоединяется к действующей редакции Договора СБП, до подписания настоящего Заявления ознакомился с Договором СБП, в том числе со всеми приложениями к Договору СБП, понимает их текст и условия, с Тарифами, размещенными на сайте Банка, выражает свое согласие с ними и обязуется выполнять условия Договора СБП и Тарифов.

В соответствии с пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом Банка оферты Клиента является регистрация Клиента Банком в операционном и платежном клиринговом центре (далее – **ОПКЦ**)[1]. Договор СБП считается заключенным между сторонами с момента регистрации Клиента Банком в ОПКЦ. По факту успешной регистрации Клиент получает об этом информационное сообщение на адрес электронной почты (e-mail), указанный Клиентом/представителем Клиента в настоящем Заявлении. Получение Клиентом указанного информационного сообщения является документом, подтверждающим факт заключения Договора СБП (пункт 2.4 Договора СБП).

В целях исполнения своих обязательств по Договору СБП Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать, в том числе с правом частичного списания, со счета (счетов) Клиента, открытого(ых) в Банке и указанного(ых) в настоящем Заявлении, а также любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы денежных средств, в соответствии с условиями Договора СБП, без дополнительного распоряжения Клиента, в порядке, случаях и на условиях, установленных Договором СБП и/или Тарифами.

☐ **просит подключить к услуге «SMS-информирование»**

☐ **просит подключить к услуге «SMS-информирование» и «E-mail информирование»**

Настоящим Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с «Условиями предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

– уведомлен о размещении «Условий предоставления услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование» корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» и Тарифов на сайте Банка.

Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт подключения:

☐ услуги «SMS-информирование»

☐ услуг «SMS-информирование» и «E-mail информирование»

1. Параметры подключения услуги «SMS-информирование»:	
№ счета	**для списания комиссии**
	☐
Списание денежных средств со счета Клиента (далее – Списание) по выбранному варианту: ☐ Списание ☐ Списание с указанием получателя	Зачисление денежных средств на счет Клиента (далее – Зачисление) по выбранному варианту: ☐ Зачисление ☐ Зачисление с указанием плательщика
№ телефона	
2. Параметры подключения услуги «E-mail информирование»:	
№ счета	
События, о которых осуществляется информирование (нужное отметить): ☐ Списание ☐ Зачисление ☐ Списание/зачисление ☐ Зачисление с указанием остатка	
e-mail адрес	

Для ИП, не являющихся главами КФХ:

☐ Клиент обязуется при прекращении осуществления им деятельности в качестве индивидуального предпринимателя до дня внесения соответствующих сведений в ЕГРИП закрыть все расчетные счета Клиента в Банке и предоставить Банку заявление о выдаче остатка денежных средств с закрываемых счетов либо указать Банку реквизиты для их перечисления.

В случае самостоятельного выявления Банком сведений о прекращении Клиентом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и неполучения Банком заявления Клиента о закрытии расчетных счетов, Клиент подписанием настоящего

[1] функции операционного и платежного клирингового центра выполняет **акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ОГРН 1147746831352)**

Заявления дает Банку распоряжение закрыть все расчетные счета, в том числе Счета карт, открытые Клиенту на основании Комплексного договора, и перечислить остаток денежных средств с закрываемых расчетных счетов по указанным в настоящем разделе реквизитам при наличии в ЕГРИП сведений о прекращении государственной регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя по следующим основаниям:

– на основании заявления Клиента о прекращении им деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности;

– по решению регистрирующего органа;

– на основании судебного акта, не связанного с признанием Клиента несостоятельным (банкротом);

– в связи с аннулированием документа, подтверждающего право данного лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончанием срока действия указанного документа.

При закрытии Банком счетов, открытых Клиенту в иностранной валюте, Клиент поручает Банку осуществить продажу иностранной валюты с данных счетов по курсу, установленному Банком на дату продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации по указанным в настоящем разделе реквизитам.

В случае изменения реквизитов для перечисления, Клиент обязуется уведомить об этом Банк письменно в произвольной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой соответствующего изменения.

Реквизиты для перечисления при закрытии счета (в качестве получателя средств может быть указано только физические лицо – владелец счета):

Наименование получателя	
Счет получателя	
Банк получателя	
Корреспондентский счет	

Прошу принять на обслуживание в Дополнительный офис «_____»

Руководитель/ Представитель Клиента	**КБ «Кубань Кредит» ООО**
_____ наименование должности _____ подпись _____ Фамилия И.О действующий(ая) на основании (наименование, номер и дата выдачи документа) М.П. Дата подписания заявления:_____	Местонахождение: 350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32. ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, КПП 231001001, ОКПО 32293624, к/с 30101810200000000722 в ОКЦ № 1 Южного ГУ Банка России, БИК 040349722 Генеральная лицензия № 2518 Дополнительный офис, принявший документы Клиента «_____» _____ (*должность Уполномоченного лица Банка*) _____/ _____ *подпись* *Фамилия, И. О.* номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности _____ М.П

Второй экземпляр Заявления получен:
«___» _____ 20__ г.

_____ подпись клиента/представителя (наименование, номер и дата документа) _____ Фамилия И.О.

Отметки Банка

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Комплексного договора и открытия счетов проверил, полномочия лица, подписавшего со стороны Клиента Заявление, проверил.
Наличие действующих решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам проверено. Действующие решения таможенных органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного клиента отсутствуют.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия И.О.)

Дата приема заявления:_____

На условиях Комплексного договора от _____._____.20__ г. изложены ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения к ним (номер счета, номер договора, дата договора, наименование договора/тип услуги):
_____

На условиях Комплексного договора от _____._____.20__ г. открыт расчетный счет (номер счета, номер договора, дата договора):

Указать номер расчетного счета в рублях, номер договора, дату договора

и/или расчетный счет в иностранной валюте, транзитный валютный счет

Указать номер расчетного счета в иностранной валюте*, номер договора, дату договора*

Указать номер транзитного валютного счета

и/или счет для расчетов с использованием корпоративной карты (номер Счета карты, номер договора, дата договора):

Указать номер Счета карты в рублях, номер договора, дату договора

Приложение 3
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк открывает Клиенту расчетные счета в валюте РФ и в иностранной валюте и осуществляет их расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, международными правилами расчетов, настоящими Условиями открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте (далее – **Условия**), действующими в Банке тарифами комиссионного вознаграждения (далее – **Тарифы**) и Комплексным договором.

1.2. Действие настоящих Условий не распространяется на счета по учету следующих операций Клиента:
- с использованием корпоративных карт;
- по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- иные счета, предусматривающие специальный режим счета в соответствии с действующим законодательством и/или соглашением между Банком и Клиентом (специальный банковский счет, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника и т.п.);
- получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены настоящими Условиями.

1.3. По соглашению Сторон в рамках Комплексного договора Клиенту может быть открыто несколько расчетных счетов. Открытие второго и последующих счетов осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом Заявления об открытии счета/присоединении к услуге (Приложение 2 к КД)/ заявления Клиента об открытии счета на основании Комплексного договора в системе ДБО в электронной форме, и предоставления иных сведений и документов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Перечнем документов, необходимых для открытия счета Клиенту.

1.4. Договор банковского счета в рамках Комплексного договора представляет собой совокупность следующих документов: настоящие Условия, заявление Клиента об открытии счета на основании Комплексного договора по форме Приложений 1 или 2 к КД/ заявления Клиента об открытии счета на основании Комплексного договора в системе ДБО в электронной форме и Тарифы. На основании одного договора банковского счета Клиенту открывается один счет.

Заявление о присоединении/Заявление об открытии счета/присоединении к услуге на основании Комплексного договора по форме Приложений 1 или 2 к КД, с отметками Банка о дате открытия, номере соответствующего счета и реквизитах (номер и дата) договора банковского счета, является единственным документом, подтверждающим факт открытия данного счета и заключения договора банковского счета.

Заявление в электронной форме, признается равнозначным Заявлению об открытии счета/присоединении к услуге (Приложение 2 к КД) на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и имеет юридическую силу данного документа.

Заявления Клиента об открытии счета на основании Комплексного договора через систему ДБО в электронной форме, статус счета «открыт» в системе ДБО, уведомление Банка, содержащее дату открытия, номер соответствующего счета и реквизиты (номер и дата) договора банковского счета, направленное Клиенту по системе ДБО являются фактом, подтверждающим открытие счета и заключение договора банковского счета в рамках Комплексного договора, и не требует подписания дополнительных соглашений.

Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими в Банке Тарифами и настоящими Условиями.

1.5. Клиент при открытии счета предоставляет в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка).

Карточка содержит образцы собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом подписи, и оттиска печати Клиента и должна быть предоставлена Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе. Форма Карточки устанавливается Банком в одностороннем порядке.

Карточка может не предоставляться в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Клиента, осуществляется без предоставления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком. Решение о возможности непредоставления Клиентом Карточки принимается Банком в одностороннем порядке.

При отсутствии в учредительных документах Клиента официального сокращенного наименования, Клиент в рамках Комплексного договора и настоящих Условий вправе при осуществлении перевода денежных средств использовать сокращенное наименование, которое указывается Клиентом в Карточке и/или Заявлении о присоединении или Заявлении об открытии счета/присоединении к услуге на основании Комплексного договора по форме Приложений 1 или 2 к КД.

1.6. В соответствии с действующим законодательством Банк, одновременно с открытием счета в иностранной валюте, открывает Клиенту-резиденту соответствующий транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций. Перечень иностранных валют, в которых Банк открывает счета, определяется Банком в одностороннем порядке и размещается на сайте Банка.

1.7. В соответствии с заключенным между Клиентом и Банком договором на обслуживание Клиента с использованием системы электронного обмена документами (система ДБО) Клиент вправе предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, своим представителям с использованием электронной подписи, аналога собственноручной подписи, кодов, паролей.

Банк вправе в одностороннем порядке в любое время приостановить на неопределенный срок принятие от Клиента расчетных (платежных) документов с использованием системы ДБО. Обмен расчетными (платежными) документами между Банком и Клиентом в этом случае производится на бумажных носителях в порядке, установленном настоящими Условиями.

1.8. Предоставление Клиенту иных услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (инкассация, доставка ценностей, кредитование, факторинг, лизинг, покупка и размещение ценных бумаг и т.п.),

осуществляется на основании отдельно заключенных договоров.

1.9. Формы документов, утвержденные настоящими Условиями, определяются Банком в одностороннем порядке и являются для Клиента обязательными.

1.10. Определенные настоящими Условиями услуги предоставляются в подразделениях Банка, работающих с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. В случае закрытия Банком подразделения, в котором открыт счет Клиента, либо при прекращении оказания в подразделении данной услуги, Клиент вправе расторгнуть договор банковского счета либо выбрать для обслуживания другое подразделение Банка.

1.11. В настоящих Условиях термины применяются в значении, установленном Комплексным договором.

1.12. Полномочия третьих лиц на представление интересов Клиента в Банке, передачу в Банк распоряжений Клиента по счету, совершение кассовых операций по счету, предоставление/получение иных документов и совершение иных действий в рамках исполнения договора банковского счета, подтверждаются соответствующей доверенностью Клиента, по форме и содержанию согласованной с Банком. Доверенность, выдаваемая индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ частной практикой, должна быть удостоверена нотариально и содержать указание на то, что полномочия по данной доверенности дают представителю право совершения указанных в доверенности действий, связанных с предпринимательской деятельностью/ частной практикой. Возможность принятия доверенности, оформленной в ином порядке, определяется Банком в одностороннем порядке.

Полномочия третьих лиц на получение наличных денег со Счета по расходному ордеру подтверждаются путем указания уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента в Заявке на получение наличных денег фамилии, имени, отчества (при наличии) получателя наличных денег и данных документа, удостоверяющего личность такого получателя (что позволяет однозначно идентифицировать получателя).

1.13. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Условия (в том числе приложения к ним) и/или в Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, а также в одностороннем порядке определять формы документов (заявлений), используемых Сторонами в рамках настоящих Условий. Порядок информирования Банком Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы, принятии их в новой редакции, а также порядок и сроки их вступления в силу для Клиентов, установлены Комплексным договором.

1.14. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ осуществляется на основании «Правил обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля» (далее – **Правила**), размещенных на сайте Банка.

Клиент обязан самостоятельно, до открытия счета в иностранной валюте, ознакомиться с Правилами. Подписание Клиентом/представителем Клиента заявления об открытии счета в иностранной валюте/ предоставленное заявление об открытии счета в иностранной валюте через систему ДБО является полным и безоговорочным согласием Клиента с Правилами и подтверждает факт его ознакомления с Правилами.

В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Правила, в том числе принимать их в новой редакции, известив об этом Клиента в порядке и сроки, установленные Правилами, а Клиент обязуется самостоятельно, в порядке и сроки, установленные Правилами, знакомиться с указанными документами.

1.15. Если в период действия настоящих Условий законодательными актами РФ, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, распоряжения денежными средствами на счете, отличный от настоящих Условий, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым порядком.

1.16. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются:

- «Условия совершения периодического перевода денежных средств со счета Клиента» (Приложение 1 к настоящим Условиям);
- «Условия списания со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица» (Приложение 2 к настоящим Условиям).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. **Банк обязуется:**

2.1.1. Открыть Клиенту счет при условии предоставления Банку полного комплекта документов и сведений, необходимых для открытия счета, и надлежащей идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, учредителей (участников) и бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и иными действующими на дату открытия счета документами Банка, регламентирующими порядок оказания данной услуги. Документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, а также подтверждающие полномочия их представителей, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами РФ. Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, если:

- не проведена в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Закон № 115-ФЗ**) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, не установлена информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;
- не представлена в установленном порядке лицензия, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- доменное имя сайта в сети «Интернет», с использованием которого осуществляется оказание услуг, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию,

распространение которой в Российской Федерации запрещено;

В случае отказа Банка от заключения договора банковского счета в рамках Комплексного договора и настоящих Условий, в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета.

2.1.2. Проводить банковские операции, предусмотренные для счета, в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и положениями Комплексного договора.

2.1.3. Принимать к исполнению расчетные (платежные) документы (далее – **расчетные документы**) Клиента в течение операционного дня. Информация о режиме обслуживания и о формате приема распоряжений Клиента (на бумажном носителе и/или в электронном виде или путем использования электронного документооборота в самом офисе) размещается в самом подразделении Банка в местах обслуживания и на сайте Банка в сети Интернет.

2.1.4. По распоряжению Клиента выдавать или списывать со счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ.

Распоряжение Клиента о списании денежных средств со счета передается в Банк путем предоставления Клиентом или уполномоченными им лицами расчетных документов установленной формы за подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с проставлением заявленного в Карточке оттиска печати Клиента (при наличии).

Банк осуществляет операции по счету Клиента в пределах остатка денежных средств на счете, если иное не предусмотрено Тарифами и/или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно в порядке, установленном Банком.

При достаточности денежных средств на счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений, которые в соответствии с действующим законодательством принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь не исполненных распоряжений. Дальнейшее исполнение распоряжений, помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений, подлежит исполнению по мере поступления денежных средств на счет в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ

Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения распоряжений, помещенных Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, осуществляется на начало операционного дня

Расчетный документ, поступивший от Клиента в Банк на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение наличия и соответствия подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, проставленными в переданной Банку Карточке, действующей на дату исполнения расчетного документа.

Карточка действует до прекращения настоящего договора либо до ее замены новой Карточкой. Представление в Банк новой Карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также документов, удостоверяющих личность лиц, наделенных правом подписи.

Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

2.1.5. На основании соответствующего распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления, составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и/или периодический перевод денежных средств со счета Клиента в определенную дату и/или период, при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или иной кредитной организации.

2.1.6. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

В случаях и в порядке, установленных действующим законодательством, денежные средства, поступающие на счет Клиента, открытый в иностранной валюте, зачисляются на соответствующий транзитный валютный счет (пункт 1.6 настоящих Условий). Банк уведомляет Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем, соответствующего зачисления.

Денежные средства зачисляются Банком на счет Клиента:

- по двум реквизитам: номер счета, ИНН Клиента – для счетов, открытых в валюте РФ;
- по двум реквизитам: номер счета, наименование Клиента – для счетов, открытых в валюте, отличной от валюты РФ.

2.1.7. Не позднее следующего дня после проведения операций по счету Клиента выдавать ему выписку из счета. Принимать письменные возражения Клиента относительно ошибочно совершенных операций по его счету в течение 10 (десять) дней после выдачи ему выписки. При непоступлении от Клиента в установленный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на счете Клиента считаются подтвержденными.

Выписки из счета выдаются Клиенту и лицам, уполномоченным доверенностью Клиента на получение выписок из счета:

- ежедневно, в том числе через специальные абонентские ящики;
- по запросу.

Выдача Клиенту выписок по счетам осуществляется на бумажном носителе, при этом Клиент самостоятельно обращается в Банк за их получением. При наличии заключенного между Клиентом и Банком договора на обслуживание

Клиента с использованием системы электронного обмена документами, выписки из счета формируются и передаются Клиенту в электронном виде, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, в соответствии с условиями данного договора. По запросу Клиента, получающего выписки из счета в электронном виде, выписки могут быть выданы также на бумажном носителе.

2.1.8. Соблюдать очередность списания денежных средств со счета Клиента, установленную законодательством.

2.1.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, осуществлять списание денежных средств, находящихся на счете, на основании распоряжения получателя средств только при наличии акцепта Клиента.

При отсутствии заранее данного акцепта Клиента на списание указанных в распоряжении сумм, передавать Клиенту/представителю Клиента для акцепта распоряжение получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств в Банк.

Клиент вправе заранее предоставить акцепт на списание денежных средств со счета Клиента по распоряжению третьих лиц (получателей средств) путем подписания заявления по форме, установленной Приложением № 2.1 к «Условиям списания со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица» (Приложение 2 к настоящим Условиям) или путем заключения с Банком отдельного дополнительного соглашения к договору банковского счета по форме, согласованной Банком. Списание со счета по распоряжениям получателей средств (третьих лиц), по которым отсутствует заранее данный акцепт Клиента, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

Списание со счета Клиента на основании заранее данного акцепта и/или на основании инкассовых поручений является дополнительной услугой Банка, в оказании которой (принятии заявления, предусмотренного настоящим пунктом, и/или заключении с Клиентом соответствующего дополнительного соглашения) Банк вправе отказать без объяснения причин.

2.1.10. Соблюдать банковскую тайну. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или, по его письменному указанию (установленному в пункте 1.12 настоящих Условий), представителям Клиента, третьим лицам – исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

2.1.11. Принимать от Клиента и выдавать ему наличные денежные средства в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банк России.

2.1.12. Возвратить Клиенту остаток денежных средств при закрытии счета не позднее 7 (семь) дней после получения письменного заявления о расторжении договора банковского счета по форме Приложения 3 к настоящим Условиям, с обязательным указанием реквизитов для перечисления суммы остатка.

2.1.13. Отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или их списании в случаях, установленных действующим законодательством.

2.1.14. В случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием), приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня со дня поступления в Банк соответствующего расчетного документа и принять его к исполнению в следующем порядке::

- если иное не предусмотрено законодательством – незамедлительно при получении от Клиента подтверждения распоряжения, указанного в пункте 2.1.15 настоящих Условий, при отсутствии иных оснований для неисполнения распоряжения, установленных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) и/или иными законами;
- при наличии оснований для неисполнения распоряжения, установленных Законом № 161-ФЗ – в сроки и в порядке, установленные Законом № 161-ФЗ.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.1.15. В случае приостановления приема к исполнению распоряжения по основаниям, указанным в пункте 2.1.14 настоящих Условий, незамедлительно по доступным каналам связи (контактный(е) телефон(ы), система дистанционного обслуживания Банка), которыми располагает Банк, информировать Клиента:

- о приостановлении приема к исполнению распоряжения, а также рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его добровольного согласия;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Условиями.

2.1.16. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента в установленный настоящим пунктом срок документов, указанных в пункте 2.1.17 настоящих Условий – зачислить денежные средства на счет;
- неполучения от Клиента в установленный настоящим пунктом срок документов, указанных в пункте 2.1.17 настоящих Условий – осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством РФ.

2.1.17. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на счет по основаниям, указанным в пункте 2.1.16 настоящих Условий, незамедлительно по доступным каналам связи (контактный(е) телефон(ы)), которыми располагает Банк, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов на бумажных носителях, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на счет.

2.1.18. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции

2.1.19. В случае принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении

договора банковского счета.

2.2. **Банк вправе**:

2.2.1. Отказать Клиенту в заключении договора банковского счета и открытии счета:
- в случае, предусмотренном пунктом 2.1.1 настоящих Условий;
- в иных случаях, определенных Комплексным договором;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством.

2.2.2. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций:
- в случае нарушения Клиентом действующего законодательства;
- в случае нарушения Клиентом правил оформления и сроков представления расчетных документов;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в случаях, определенных Комплексным договором;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством.

2.2.3. Приостанавливать совершение операций по счету, блокировать (замораживать) денежные средства, находящиеся на счете, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

2.2.4. При проведении операций по счету самостоятельно определять маршрут и способ платежа исходя из сроков при проведении соответствующей операции и возможностей Банка.

2.2.5. Осуществлять списание денежных средств, находящихся на счете, на основании распоряжений (в том числе инкассовых поручений) получателей средств (взыскателей) в следующих случаях:
- взыскание денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе взыскание денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскание по исполнительным документам;
- предусмотренные отдельным договором, заключенным между Клиентом и третьими лицами (получателями средств), при условии предоставления Клиентом акцепта Банку на списание денежных средств со счета;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями и/или законодательством.

2.2.6. Запрашивать у Клиента/ представителя Клиента сведения и документы, необходимые для осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком иных функций, установленных законодательством.

Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством РФ.

2.2.7. Запрашивать у Клиента/представителя Клиента предоставление бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС, с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, копии аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданные налоговым органом.

2.2.8. Запрашивать информацию о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

2.2.9. Осуществлять проверку достоверности информации, предоставляемой Клиентом/представителем Клиента в Банк.

2.2.10. В целях защиты интересов Клиента и обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на счете, не осуществлять списание/выдачу денежных средств со счета, не выполнять распоряжения представителя Клиента о списании денежных средств со счета в следующих случаях:
- при наличии у Банка обоснованных сомнений в подлинности расчетного документа, предоставленного в Банк с целью осуществления Клиентом операции по снятию денежных средств со счета – до предоставления Клиентом Банку однозначно выраженного подтверждения подлинности представленного расчетного документа/ распоряжения Клиента;
- при выявлении Банком операции по списанию денежных средств, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента – в течение срока, указанного в пункте 2.1.14 настоящих Условий;
- при поступлении в Банк надлежащим образом оформленного документа уполномоченного государственного органа (решение, постановление, определение и др.), подтверждающего обстоятельства наличия у Клиента ситуации, при которой не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента осуществлять те или иные полномочия, связанные с распоряжением денежными средствами, находящимися на счете – до получения Банком надлежащим образом заверенного документа, изданного уполномоченным государственным органом, о прекращении указанных обстоятельств;
- при предоставлении Клиентом расчетных документов, подписанных должностными лицами, которые не заявлены в действующей Карточке, либо с использованием сочетания подписей, не предусмотренного соглашением между Банком и Клиентом;
- в случаях получения Банком противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента. Банк вправе отказать в приеме расчетных документов, оформленных в период одновременного функционирования двух и более органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга, а также установить в отношении счета режим, в соответствии с которым по счету могут осуществляться исключительно платежи в бюджет и/или в пользу ресурсоснабжающих организаций. После устранения Клиентом указанных разногласий (в судебном или внесудебном порядке) прием расчетных документов осуществляется Банком в обычном режиме.

Банк не несет ответственность за последствия, которые наступят/могут наступить для Клиента в связи с неосуществлением Банком списания/выдачи денежных средств со счета при наличии обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

2.2.11. Осуществлять списание денежных средств со счета на основании заранее данного Клиентом акцепта в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, на основании заявления, оформленного по форме, установленной Приложением № 2.1 к «Условиям списания со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица» (Приложение 2 к настоящим Условиям).

2.3. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать

иные, не предусмотренные законом, настоящими Условиями или отдельным соглашением с Клиентом, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

2.4. **Клиент обязан:**

2.4.1. Проводить банковские операции, предусмотренные для счета, в строгом соответствии с действующим законодательством.

2.4.2. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.4.3. Предъявлять Банку для исполнения в течение операционного дня, установленного Банком, расчетные документы, оформленные в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами осуществления перевода денежных средств, иными нормативно-правовыми актами и настоящими Условиями.

2.4.4. Предоставлять в Банк акцепт оплаты или отказ от акцепта предъявленных к счету расчетных документов в течение 5 (пять) рабочих дней с момента получения в установленном настоящим пунктом порядке Клиентом/представителем Клиента соответствующего распоряжения получателя средств. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств на бумажном носителе (если распоряжение получателя средств поступило в электронном виде, то оно распечатывается, на нем проставляется штамп Банка с отметкой о дате поступления и сроке акцепта) для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления Клиента об акцепте (отказе от акцепта). Заявление Клиента об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Клиента, реквизитов получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Заявление об акцепте/отказе от акцепта подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати Клиента (при наличии) согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

2.4.5. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах не позднее трех дней после проведения операций по счету. Не использовать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, и возвратить Банку данные суммы в течение 10 (десять) рабочих дней с даты получения выписки из счета.

2.4.6. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания услуги.

При недостаточности денежных средств на счете, с которого списывается плата за услуги Банка в соответствии с настоящими Условиями, Клиент, если иное не установлено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, дает Банку заранее данный акцепт на списание без дополнительных распоряжений Клиента указанных денежных средств, а также сумм любых иных задолженностей Клиента перед Банком, возникших в соответствии с настоящими Условиями (комиссии, пени, штрафы, компенсации, иное), с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели), в порядке, установленном соответствующим договором, заключенным между Клиентом и Банком. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение.

2.4.7. Предоставлять Банку Запрос на получение наличных денежных средств на сумму свыше 100 000,00 (сто тысяч) рублей за день до получения.

2.4.8. Вносить наличные денежные средства на счет и получать их в случаях, установленных законом.

2.4.9. Использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» только специальный банковский счет.

2.4.10. Предоставлять Банку документы (сведения) об изменении наименования, местонахождения/адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, организационно-правовой формы Клиента и других изменениях в документах, предоставленных Клиентом при открытии счета, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента внесения изменений или даты получения Клиентом документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случаях, когда изменения подлежат государственной регистрации, при личной явке надлежащим образом заверенные копии, либо по системе ДБО. В случае направления документов (сведений) по системе ДБО, сообщение необходимо сформировать с темой: «Письмо в свое отделение».

2.4.11. Незамедлительно предоставлять в Банк новую Карточку, оформленную в установленном законом порядке, в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством РФ, а также в иных случаях, установленных Банком России.

2.4.12. Предоставлять Банку документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Карточке Клиента, не позднее, чем за один рабочий день до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также документов, удостоверяющих личность лиц, наделенных правом подписи.

2.4.13. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом/ денежными средствами, находящимися на счете, и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки либо иные действия в соответствии с настоящими Условиями, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом порядка уведомления, несет Клиент.

2.4.14. Своевременно в письменном виде информировать Банк об изменении фактического местонахождения (почтового адреса) Клиента, номеров контактных телефонов, адресов электронной почты и иной информации, требуемой для надлежащего взаимодействия Сторон.

Предоставлять Банку достоверную информацию для направления уведомлений Банком в адрес Клиента, а в случае ее изменения своевременно предоставлять Банку обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению уведомлений, предусмотренных настоящими Условиями, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией для связи с Клиентом.

2.4.15. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком иных функций, установленных законодательством, в том числе документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.

2.4.16. При осуществлении операций по счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора, предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

2.4.17. Предоставлять Банку сведения и документы о налоговом резидентстве в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе в отношении своих выгодоприобретателей, а также прямо или косвенно контролирующих лиц. В течение 60 календарных дней самостоятельно письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового резидентства и предоставлять в Банк документы и (или) сведения, подтверждающие соответствующее изменение, а в случае запроса Банка, в вышеуказанный срок предоставить в Банк требуемые документы и (или) сведения. Если Банк не получил в указанный срок обновленную информацию и документы, а также в случае представления не полной информации, заведомо неверной информации либо отказа представления указанной информации, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть в одностороннем порядке заключенный договор в соответствии с предусмотренным законодательством РФ порядком.

2.4.18. Самостоятельно обращаться в Банк за получением выписок из счета, предоставляемых на бумажном носителе, а также за распоряжениями получателей средств, требующих акцепта Клиента (пункты 2.1.9, 2.4.4 настоящих Условий).

2.4.19. Соблюдать правила пропускного режима Банка.

2.4.20. Предоставлять Банку подтверждение возобновления исполнения Банком распоряжения Клиента о переводе денежных средств либо отказ от подтверждения распоряжения в случае приостановления Банком операции по основаниям, указанным в пункте 2.1.14 настоящих Условий, а также представлять документы в случае и срок, указанные в пунктах 2.1.16, 2.1.17 настоящих Условий.

2.5. **Клиент вправе**:

2.5.1. Если иное не предусмотрено Тарифами и/или отдельным соглашением между Банком и Клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в пределах кредитового остатка на счете, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом, иных случаях, установленных законодательством.

2.5.2. На основании заявления, оформленного по форме Приложения № 1.1 к «Условиям совершения периодического перевода денежных средств со счета Клиента» (Приложение 1 к настоящим Условиям), давать распоряжения на осуществление периодического перевода денежных средств со счета в определенную дату и/или период, в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или иной кредитной организации.

2.5.3. Получать справки о наличии и состоянии счета, о прохождении платежей Клиента.

2.5.4. Получать выписки из счета в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями и указанные в Карточке.

2.6. Клиент дает Банку в отношении всех счетов, открытых в рамках Комплексного договора в соответствии с настоящими Условиями, заранее данный акцепт на осуществление перевода денежных средств на следующих условиях (за исключением счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели):

- направлять при закрытии счета остаток денежных средств на счете на погашение имеющейся перед Банком задолженности Клиента по обязательствам, возникшим в соответствии с Комплексным договором, договором банковского счета и любыми иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами и соответствующими Условиями предоставления банковских продуктов/услуг;
- на основании расчетного документа Банка производить списание со счета Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на транзитный валютный счет Клиента;
- на основании расчетного документа Банка производить списание со счета Клиента кредиторской и иной задолженности, образовавшейся перед Банком по обязательствам Клиента, возникшим в соответствии с Комплексным договором, договором банковского счета и любыми иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами и соответствующими Условиями предоставления банковских продуктов/услуг. В случае получения Клиентом кредита в Банке, последний имеет право при наступлении установленных кредитным договором сроков возврата кредита, уплаты начисленных процентов за пользование кредитом, штрафов и других платежей списывать со счета Клиента на основании расчетного документа Банка денежные средства в счет погашения кредита, оплаты начисленных процентов за пользование кредитом, штрафов и других платежей.

При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение.

О факте списания Клиент информируется выпиской из счета.

2.7. При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты счета, Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, поручает Банку при списании со счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего погашению, по курсу Банка на день списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства, с последующим перечислением средств на погашение соответствующей задолженности. Аналогичное правило применяется при зачете требований, выраженных в разных валютах.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Размер, сроки оплаты и перечень услуг Банка устанавливаются в соответствии с Тарифами. Клиент подтверждает, что до подписания Комплексного договора и присоединения к настоящим Условиям ознакомился с действующими Тарифами и согласен с ними. Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со счета Клиента платы за услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами.

3.2. В случаях и в порядке, предусмотренных Тарифами, Банк вправе установить Клиенту иной размер комиссионного вознаграждения.

3.3. Стоимость банковских услуг, не предусмотренных Тарифами, устанавливается по соглашению Сторон.

3.4. Банк не начисляет и не уплачивает проценты за остатки денежных средств, находящихся на счете Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом. Проценты на денежные средства, находящиеся на транзитном валютном счете, не начисляются и не уплачиваются.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты в размере 1/300 ключевой ставки Банка России исходя из количества дней задержки зачисления (списания).

4.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по обслуживанию Клиента в соответствии с Комплексным договором и настоящими Условиями в случаях:

- неполного или неправильного (неточного) оформления Клиентом или получателем средств расчетных документов/распоряжений;
- утраты расчетных документов в процессе их пересылки Банком через предприятия, организации связи, по телетайпу или иным способом;
- по вине иных участников расчетов, включая учреждения Банка России;
- отсутствия на счете необходимой суммы для совершения операций;
- признания Банком удостоверения права распоряжаться счетом/денежными средствами, находящимися на счете, сомнительным;
- если в отношении получателя денежных средств и/или банка получателя денежных средств имеются сведения, полученные в соответствии с действующим законодательством РФ, об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- проведения операций по счету на основании расчетных документов, подписанных лицами, указанными в Карточке Клиента, полномочия которых были прекращены, если Клиентом не было своевременно предоставлено Банку документальное подтверждение прекращения полномочий указанных лиц в порядке, установленном в пункте 2.4 настоящих Условий;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязанностей перед Клиентом. К таким обстоятельствам стороны относят забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения, иные стихийные бедствия и общественные явления, принятие решений органами власти и управления, судебными, правоохранительными и налоговыми органами, судебными приставами – исполнителями, преступные действия третьих лиц, а также любые иные обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка;
- за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий;
- иных случаях, установленных Комплексным договором, настоящими Условиями и/или законодательством.

4.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, выписок, справок.

4.5. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

4.6. Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставляемых для открытия счета и осуществления операций по нему.

4.7. Клиент подтверждает, что им соблюдены все необходимые для заключения договора банковского счета и предоставления в соответствии с ним банковских услуг корпоративные процедуры, предусмотренные действующим законодательством РФ, уставом и внутренними документами.

4.8. Клиент, давший недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора, его исполнения и/или прекращения (в том числе относящихся к полномочиям на его заключение, либо относящихся к третьему лицу), обязан возместить Банку по его требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений.

4.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате неполучения от Клиента подтверждения распоряжения либо отказа от подтверждения распоряжения, указанного в пункте 2.1.14 настоящих Условий, а также документов, указанных в пунктах 2.1.16, 2.1.17, 2.4.20 настоящих Условий.

4.10. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, в случае если такое событие вызвано требованиями законодательства иностранных государств, условиями ведения счетов в зарубежных банках, в том числе с учетом моратория, санкций, иных ограничительных мер.

4.11. Банк не несет ответственность за блокировку/задержку/невозврат денежных средств банками-корреспондентами и иными кредитными/финансовыми организациями в рамках исполнения распоряжений Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте, если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций (в том числе ООН), законодательством иностранных государств и/или объединений государств.

5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Клиент имеет право расторгнуть договор банковского счета и закрыть счет, открытый на основании данного договора, в любое время на основании письменного заявления по форме, установленной Приложением 3 к настоящим Условиям.

5.2. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента. С даты прекращения действия договора банковского счета операции по счету не осуществляются.

5.3. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на использование системы электронного обмена документами, изменения и дополнения к договору банковского счета могут быть совершены с использованием указанной системы. Документ в электронной форме, подписанный способом, согласованным Сторонами в договоре на

использование системы электронного обмена документами, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

5.4. Банк вправе потребовать расторжения договора банковского счета в судебном порядке в случаях, предусмотренных Комплексным договором и/или действующим законодательством.

5.5. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета:

- в порядке, установленном Законом № 115-ФЗ, при этом информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов-юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета;
- в случае непредставления Клиентом информации о налоговом резидентстве (отказе от представления информации) или заведомо неверной информации на основании статей 142.2, 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации;
- в иных случая, установленных Комплексным договором и/или действующим законодательством.

5.6. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме/ путем отправки сообщения посредством системы ДБО, либо путем отправки сообщения на адрес корпоративной электронной почты, либо путем отправки СМС-сообщения на номер мобильного телефона Клиента-индивидуального предпринимателя, которыми располагает Банк:

- в отношении того счета Клиента, по которому в течение одного года и более отсутствуют операции. Договор считается расторгнутым в отношении такого счета Клиента по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, при условии отсутствия в этот срок операций по счету;
- в иных случаях, установленных Комплексным договором и/или действующим законодательством.

5.7. Стороны договорились о том, что договор банковского счета прекращается/расторгается в следующих случаях:

- при получении Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него Клиента в связи с ликвидацией или по решению регистрирующего органа, договор банковского счета считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по договору в соответствии со статьями 407, 419 ГК РФ без оформления Сторонами дополнительных документов;
- при получении Банком информации о внесении в ЕГРИП записи об исключении из него Клиента. Стороны в соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ договорились, что договор банковского счета считается прекращенным по указанному основанию без составления дополнительных документов и соглашений на следующий рабочий день после поступления в Банк документов, подтверждающих исключение Клиента из ЕГРИП, при этом выписка из ЕГРИП о Клиенте, содержащая сведения о его исключении из ЕГРИП, полученная Банком путем запроса информации на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ, на котором содержатся сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, признается Сторонами достаточным доказательством и основанием для прекращения договора банковского счета;
- в иных случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

5.8. При прекращении договора банковского счета по любым основаниям, закрытие счета Клиента производится Банком:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на счете);
- не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета (при наличии на счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета);
- после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета (в случае расторжения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на счете и наличии денежных средств на нем).

5.9. В течение 7 (семи) дней с даты прекращения действия договора банковского счета по инициативе Клиента, Банк перечисляет находящиеся на счете Клиента денежные средства на указанный в заявлении Клиентом счет. После закрытия счета претензии по ранее совершенным операциям принимаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При возникновении споров по вопросам, связанным с исполнением договора банковского счета, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней с даты получения. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде Краснодарского края.

6.2. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счету на следующий рабочий день.

6.3. Порядок проведения пересчета денежной наличности и зачисления ее на счет Клиента, а также оплаты услуг Банка, устанавливается Банком с учетом требований нормативных актов Банка России и в соответствии с действующими Тарифами. Претензии Клиента о недостаче наличных денежных средств Банк не рассматривает и ответственность за нее не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без присутствия его представителей.

6.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством.

6.5. Все уведомления, претензии, иные сообщения, адресованные Клиенту в случае их направления почтовым отправлениям, считаются полученными Клиентом по истечении 7 (семи) календарных дней с даты направления, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае сбоя в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Приложение 1
к «Условиям открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте»

Условия
совершения периодического перевода денежных средств со счета Клиента
(далее – Условия)

1. Банк обязуется на основании распоряжения Клиента, составленного по форме «Заявления о порядке совершения Банком периодического перевода денежных средств со счета Клиента» (Приложение 1.1 к настоящим Условиям) (далее – **Заявление**), осуществлять на периодической основе перевод денежных средств с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении (далее – **Счет**), на счета Клиента и/или третьих лиц, открытые в Банке и/или других кредитных организациях, в размере, в сроки и по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении, для чего Банк составляет от имени Клиента распоряжение в виде платежного поручения (далее – **Распоряжение**).

2. Указанные в настоящих Условиях услуги Банка оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими на дату перевода.

3. Стороны устанавливают минимальный размер остатка денежных средств на Счете в размере указанном в Тарифах, который должен оставаться на Счете после перевода Банком денежных средств согласно Заявлению и уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

4. Обязательства Банка по переводу денежных средств возникают с первого рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Заявления.

5. Перевод денежных средств со Счета Клиента на счета, открытые в Банке, осуществляется ежедневно с 9:00 до 18:00. Перевод денежных средств со Счета Клиента на счета, открытые в других банках, осуществляется в рабочие дни с 9:00 до 18:00. В случае если дата осуществления перевода, определенная в Заявлении Клиента, совпадает с выходным/нерабочим/нерабочим праздничным днем, перевод денежных средств со Счета Клиента на счета, открытые в других банках, осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным/нерабочим/нерабочим праздничным днем.

6. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента после исполнения платежных (расчетных) документов, на утро операционного дня*, в размере, указанном в Заявлении, при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента, установленной с учетом соблюдения требования к минимальному размеру остатка на Счете, указанному в пункте 3 настоящих Условий, а также подлежащей уплате Банку суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими на дату перевода Тарифами.

7. В случае отсутствия или недостаточности на дату исполнения Распоряжения денежных средств на Счете Клиента, с учетом подлежащего уплате Банку комиссионного вознаграждения и минимального размера остатка, указанного в пункте 3 настоящих Условий, Банк осуществляет перевод денежных средств в следующую дату исполнения, установленную Заявлением. Частичное исполнение Распоряжения не осуществляется.

8. Банк не оказывает услугу по переводу денежных средств со Счета в случаях, когда имеются ограничения по Счету, предусмотренные законодательством РФ, препятствующие переводу денежных средств со Счета и/или списанию вознаграждения Банка, и/или имеются неоплаченные платежные (расчетные) документы по Счету.

9. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств в сумме, достаточной для оплаты Банку комиссионного вознаграждения и соблюдения требования о минимальном размере остатка на Счете.

10. Клиент вправе в любое время отменить Заявление, уведомив Банк в письменном виде за 1 (один) рабочий день до дня осуществления перевода денежных средств в рамках данного Распоряжения.

---

* За исключением переводов на корпоративную карту Клиента. Перевод денежных средств со Счета Клиента на Счет карты Клиента осуществляется ежедневно с 9:00 до 18:00 при возникновении остатка на карте, менее суммы, указанной в Заявлении.

Приложение 1.1
к «Условиям совершения периодического перевода
денежных средств со счета Клиента»

Заявление о порядке совершения Банком периодического перевода денежных средств со счета Клиента

Полное наименование Клиента (наименование организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой):_____

ИНН: _____

Номер счета ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
В КБ «Кубань Кредит» ООО

Прошу *(отметить один из вариантов)*
☐ ежедневно
☐ ежемесячно, в первый календарный день месяца
☐ _____ числа каждого месяца
☐ при возникновении остатка на карте № ****____**** менее ___ руб
☐ _____
(иная периодичность перевода: ежемесячно – в последний календарный день месяца и т.д.)

осуществлять перевод денежных средств с вышеуказанного счета:
☐ в сумме _____ (_____)
(цифрами) *(прописью с заглавной буквы)*
☐ в сумме остатка на начало операционного дня.

на счет № ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
открытый в

Банк получателя_____

_____БИК _____, к/с _____.
(указать реквизиты банка получателя)

Получатель _____

_____ИНН _____, КПП _____,
(указать реквизиты получателя)

Назначение платежа «_____
(наименование операции)

согласно «Условиям совершения периодического перевода денежных средств со счета Клиента»
в рамках Комплексного договора №__ от «__»_____20__г. НДС не предусмотрен.

Настоящим заявляю(ем), что не буду(ем) иметь претензий к Банку в случае неисполнения предусмотренного настоящим Заявлением по переводу денежных средств по причине неправильного или неточного указания в настоящем Заявлении реквизитов получателя средств и/или недостаточности денежных средств на вышеуказанном счете для перевода денежных средств, с учетом подлежащего уплате Банку комиссионного вознаграждения и минимального размера остатка, установленного в «Условиях совершения периодического перевода денежных средств со счета Клиента», который должен оставаться после перевода Банком денежных средств.

Подпись Клиента

_____	_____	_____
(подпись)	*(должность)*	*(ФИО)*

Отметки Банка

Принято

_____	_____	_____
(подпись)	*(должность)*	*(ФИО)*

М.П. «___» _____20__ г.

Приложение 2
к «Условиям открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте»

Условия
списания со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица

(далее – Условия)

1. Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счета, указанного в «Заявлении о заранее данном акцепте в рамках Комплексного договора», составленном Клиентом по форме Приложения 2.1 к настоящим Условиям (далее – **Заявление**), и поручает Банку производить списание без дополнительного распоряжения по требованию кредитора, согласно реквизитам, указанным в Заявлении.

2. Банк, получивший платежное требование кредитора, обязан списать и перечислить указанную в нем сумму не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного требования, при условии достаточности денежных средств на Счете для исполнения в полном объеме платежного требования.

3. Списание производится в сумме, указанной в платежном требовании.

4. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента, платежные требования подлежат исполнению в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или их недостаточности для исполнения требования в полном объеме, Банк осуществляет возврат требования без исполнения (частичного исполнения).

6. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств в соответствии с данным акцептом. Свои возражения против списания средств с его счета Клиент может предъявить только путем непосредственного обращения к кредитору.

7. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит возврату.

8. Списание со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица согласно реквизитам, указанным в Заявлении, производится до прекращения договора банковского счета или до передачи в Банк письменного обращения Клиента об отмене заранее данного акцепта, с указанием счета Клиента, сведений о получателе средств, номера, даты, предмета договора.

Приложение 2.1
к «Условиям списания со счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица»

Куда: **КБ «Кубань Кредит» ООО**

_____
(наименование и организационно-правовая форма

_____

юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя)

ИНН (или КИО)_____

ОГРН (или ОГРНИП) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заранее данном акцепте в рамках Комплексного договора от «_____» _____ 20__ года

Счет плательщика	№_____
Сумма акцепта (или порядок ее определения)	В сумме, указанной в платежном требовании получателя средств
Сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика	_____ _____ *(наименование, ИНН получателя средств)*
Сведения об обязательстве плательщика и основном договоре	Договор №_____ от «____»_____ 20___г. Наименование договора:_____ Предмет договора/иные сведения об обязательстве клиента *(например, за электроэнергию, водоснабжение, услуги связи)*_____

Подпись Клиента

_____	_____	_____
(подпись)	*(должность)*	*(ФИО)*

Отметки Банка

Принято

_____	_____	_____
(подпись)	*(должность)*	*(ФИО)*

М.П. «___" _____20__ г.

Приложение 3
к «Условиям открытия и обслуживания банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте»

КБ «Кубань Кредит» ООО
от
_____
_____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о расторжении договора банковского счета

_____
(наименование Клиента)

просит
☐ расторгнуть договор банковского счета №_____ от _____ 20___г. и закрыть счет № _____

1-ый вариант: Остаток на счете – 0

2-ой вариант: Остаток средств на счете в сумме _____
(цифрами)

(_____) просим перечислить
(прописью)

- на расчетный счет № _____ в _____
_____
(наименование банка)

к/с _____ БИК _____.

- на доходы Банка.

_____
(*при необходимости указать определенную дату закрытия счета*)

(должность руководителя) (подпись) (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер
М.П. (подпись) (фамилия, имя, отчество)

«_____» _____ 20___ г

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял,
идентификацию Клиента осуществил,
счет закрыл _____ _____
(дата) (фамилия, инициалы и подпись Должностного лица)

Приложение 4
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

Наименование Клиента:

_____

(для юридических лиц – полное наименование Клиента; для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, – ИП ФИО (полностью), вид деятельности)

ИНН/КИО

Контактный телефон

Настоящим прошу расторгнуть Комплексный договор от _____, в составе которого оформлены следующие услуги:
☐ расчетные счета в валюте РФ и иностранной валюте
☐ дистанционное банковское обслуживание
☐ «SMS-информирование»
☐ «E-mail информирование»
☐ счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты

Комплексный договор от _____ расторгнуть датой_____

☐ расторгнуть договор банковского счета №_____ от _____ 20__г. и закрыть счет № _____

1-ый вариант: Остаток на счете – 0

2-ый вариант:
Остаток денежных средств на счете в размере _____ (_____)
(сумма цифрами) *(сумма прописью)*
подтверждаю, и прошу после списания всех обязательных платежей/комиссий перечислить:
☐ **по следующим реквизитам**

Получатель	
№ счета получателя	
Банк получателя	
Корсчет банка получателя	
БИК банка получателя	

☐ **на доходы Банка**

☐ переоформить договор банковского счета №_____ от _____ 20__*г.*, счет № _____и изложить на условиях двухстороннего договора в порядке и на условиях, действующих в Банке на дату подписания.

☐ расторгнуть договор «Дистанционного банковского обслуживания» № _____ от «___» _____20___г.
☐**выданные(й) на основании договора:**
☐ USB-ключ ☐ ГОК EToken Pass ☐ возвращен(ы)/ ☐ утерян(ы)(повреждены) (выбрать) «__»_____20__г.
☐ **USB-ключ, ГОК EToken Pass не выдавался(ись)**

Прошу списать комиссию за утерю/повреждение ☐ USB-ключа ☐ ГОК Etoke Pass

☐ расторгнуть договор об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО №___ от _._.20_г. и закрыть Счет карты №_____, открытый в валюте Российской Федерации.
Подтверждаю, что все корпоративные карты уничтожены.

Остаток денежных средств на указанном Счете карты в размере _____ (_____)
(сумма цифрами) *(сумма прописью)*
подтверждаю, и прошу после списания всех обязательных платежей/комиссий перечислить:
☐ **по следующим реквизитам**

Получатель	
№ счета получателя	
Банк получателя	

Корсчет банка получателя	
БИК банка получателя	

☐ **на доходы Банка**

☐ переоформить договор об открытии и порядке ведения банковского счета для расчетов по операциям с использованием корпоративной карты в КБ «Кубань Кредит» ООО №_____ от _____ 20__*г.*, Счет карты № _____и изложить на условиях двухстороннего договора в порядке и на условиях, действующих в Банке на дату подписания
Подтверждаю, что все корпоративные карты уничтожены.

Клиент подтверждает, что ознакомился с Комплексным договором и понимает, что расторжение Комплексного договора влечет за собой прекращение исполнения обязательств со стороны Банка по обслуживанию счета/счетов Клиента, а также иных услуг, предоставляемых Банком в рамках Комплексного договора.

Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента)_____ _____,
(*должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента*)
действующего (ей) на основании ____
(наименование документа – устав, доверенность, иной соответствующий документ)

М.П.

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, подпись лица, уполномоченного на расторжение Комплексного договора, проверил. Подпись с карточкой с образцами подписей и оттиска печати сверил. Комиссия за утерю/повреждение ☐ USB-ключа ☐ ГОК EToken Pass снята	_____ (должность Должностного лица) _____/ _____ *подпись* *Фамилия И. О.* *номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности*_____ Адрес подразделения Банка, принявшего заявление Клиента _____ _____

«_____» _____ 20___ г

М.П

СЧЕТ КАРТЫ №

Карты №

закрыт.

«_____» _____ 20___ г

Приложение 5
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

Условия открытия расчетного счета через систему дистанционного банковского обслуживания

(далее – Условия)

1. Возможность открытия расчетного счета через систему дистанционного банковского обслуживания (далее – **система ДБО**) Клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям/главам крестьянских (фермерских) хозяйств, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предоставляется при условии наличия у Клиентов открытого расчетного счета в Банке.
2. Банк осуществляет открытие счета через систему ДБО Клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке в рамках Комплексного договора.
3. При обслуживании Клиента не в рамках Комплексного договора, Клиент заполнением и подписанием формы заявления на открытие счета в системе ДБО подтверждает свое согласие с нижеследующим:
   - заявляет об акцепте оферты КБ «Кубань Кредит» ООО в целом в виде Комплексного договора, размещенного на сайте Банка, путем присоединения в соответствии со статьей 428 ГК РФ;
   - подтверждает, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Комплексного договора (включая условия, изложенные в приложениях к Комплексному договору), ответственностью Сторон, Тарифами (размещены на сайте Банка), порядком внесения изменений и дополнений в Комплексный договор;
   - принимает на себя обязательства следовать положениям Комплексного договора (включая условия, изложенные в приложениях к Комплексному договору), которые имеют для Сторон обязательную силу.
4. Открытие расчетного счета (далее – **Счет**) производится на основании заполненного и подписанного Клиентом заявления на открытие Счета, которое формируется в электронной форме в системе ДБО и содержит следующие сведения: номер и дата заявления, наименование Клиента, ИНН, тип Счета, валюта Счета (далее – **Заявление**). Подписанием Заявления Клиент подтверждает согласие с настоящими Условиями. Клиент несет ответственность за полноту, правильность и достоверность указанной им в Заявлении информации.
5. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту одновременно открывается соответствующий транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций.
6. Заявление в системе ДБО формируется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора» (размещены на сайте Банка).

Заявление в электронной форме, подписанное электронной подписью или аналогом собственноручной подписи, используемой Клиентом и Банком в системе ДБО в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом договором, признается равнозначным заявлению на открытие Счета на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

7. Номер Счета отражается в статусе «закрыт» в системе ДБО.
8. Номер Счета в статусе «закрыт» является зарезервированным, носит информационный характер, не является фактом заключения с Клиентом договора банковского счета и не может использоваться Клиентом до момента открытия Счета в установленном Банком порядке. Любые операции по Счету в статусе «закрыт» (включая операции по зачислению денежных средств) до момента открытия Счета не осуществляются и денежные средства, поступившие в Банк на данный Счет, зачисляются на Счет в день его открытия. В случае отказа Банком в открытии Счета и аннулирования Счета со статусом «закрыт» по любым основаниям, денежные средства возвращаются отправителю.
9. При открытии Счета и заключении договора банковского счета, система ДБО автоматически отображает данные о номере и дате открытия Счета, которые соответствуют номеру и дате заключенного договора.
10. Статус Счета «открыт» в системе ДБО, отображаемый Клиенту в системе, являются подтверждением факта открытия Банком Клиенту Счета и заключения с ним договора банковского счета в рамках Комплексного договора. Оформление указанных договорных отношений не требует подписания Сторонами каких-либо дополнительных соглашений.
11. Открытие Счета осуществляется Банком в течение 20 минут с момента получения Банком Заявления, при отсутствии причин, препятствующих открытию Счета.
12. При открытии Счета через систему ДБО предоставление дополнительных документов не требуется. При наличии оснований, препятствующих открытию Счета, Банк вправе аннулировать Счет, находящийся в системе ДБО в статусе «закрыт».
13. Банк вправе по своему усмотрению продлить срок открытия Счета через систему ДБО.
14. Заявления на открытие Счета, поступившие до открытия Счета в той же валюте согласно ранее направленному Заявлению, отклоняются. Заявление на открытие очередного Счета в той же валюте в системе ДБО принимается Банком только при присвоении счету статуса «открыт» по ранее направленному Заявлению в системе ДБО.
15. Банк обязан/вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета и/или открытии Счета в следующих случаях:
    - при наличии действующего решения налогового/таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента;
    - иных случаях, установленных законодательством, Комплексным договором.

Приложение 6
к «Комплексному договору банковского обслуживания
корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО»

КБ «Кубань Кредит» ООО

от
_____
_____
_____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о переводе на пакет услуг/тариф/подключении авансовой формы обслуживания

Прошу выполнить перевод с пакета услуг/тарифа _____ на пакет услуг/тариф/подключить авансовую форму обслуживания _____с « _____»_____20_____года по расчётному счёту:

Расчетный счет	
Перевести на	_____
Авансовая форма обслуживания по тарифу (вариант авансовой формы)	

ИНН												
КПП												

Наименование Клиента:
_____
(*полное наименование Клиента*)

С условиями пакетов услуг/тарифов/авансовой формой обслуживания _____ ознакомлен.

М.П. (при наличии)

Подпись уполномоченного лица Клиента
_____/_____/_____/
(*Должность)* (*Подпись*) (*ФИО*)

Дата Заявления «___»_____20__года

Заявление принял и исполнил:
_____
(*наименование подразделения Банка*)

Уполномоченный сотрудник Банка
_____/_____/_____/
(*Должность)* (*Подпись*) (*ФИО*)
М.П.

Дата исполнения Заявления «____»_____20__года