

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, предоставляемых на распоряжения 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, а так же в целях осуществления конверсионных операций, осуществляется на основании «Правил обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля» (далее – **Правила**) и «Правил осуществления конверсионных операций в КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО», 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, ознакомиться 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 содержится 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 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. Незамедительно 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. Незамедительно 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 не уведомления 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 случаях, 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 недостатке 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 отправлением, 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.

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.

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.

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.

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	_____ _____ <i>(наименование, ИНН получателя средств)</i>
Сведения об обязательстве плательщика и основном договоре	Договор № _____ от «___» _____ 20__ г. Наименование договора: _____ Предмет договора/иные сведения об обязательстве клиента <i>(например, за электроэнергию, водоснабжение, услуги связи)</i> _____

Подпись Клиента

(подпись)

(должность)

(ФИО)

Отметки Банка

Принято

(подпись)

(должность)

(ФИО)

М.П. «___» _____ 20__ г.

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
лицо)

(дата)

(фамилия, инициалы и подпись Должностного
лица)