

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Термины и определения

В рамках настоящего «Договора банковского счета» используются следующие термины и определения:

1.1. **Банк** – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

1.2. **Банковская карточка (Карточка)** – карточка с образцами подписей и оттиска печати (код формы документа по ОКУД 0401026), представляемая Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вместе с другими документами, необходимыми для открытия Банковского счета.

1.3. **Банковский счет (Счет)** – расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт счет.

1.4. **Договор банковского счета (Договор)** – договор, являющийся договором присоединения, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.4.1. **Заявление на получение банковских услуг (Заявление)** – Заявление на получение банковских услуг по форме Банка;

1.4.2. **Договор** – настоящий Договор банковского счета, являющийся договором присоединения;

1.4.3. **Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

1.5. **Договор дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО (Договор ДБО)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДБО.

1.6. **Единый государственный реестр юридических лиц** (далее – **ЕГРЮЛ**) – государственный реестр, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации.

1.7. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.)), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым в соответствии с настоящим Договором заключен Договор банковского счета.

1.8. **Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.9. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.maritimebank.com.

1.10. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк»), обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка:

1.10.1. **Интернет-банк** – автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» дистанционное банковское обслуживание Клиента.

1.10.2. **Мобильный банк** - автоматизированная банковская система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе «Интернет-банк», в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

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

1.12. **Электронная подпись (в т.ч. простая электронная подпись, далее по тексту - ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор является договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению банковского счета во всех видах валюты, юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.), в Банке.

2.2. Опубликование Договора на Сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключить Договор на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора производится путем присоединения к его условиям в следующем порядке:

Клиент представляет в Банк Заявление по форме Банка, подписанное Клиентом/его Представителем.

До заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку достоверные сведения и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в случае их изменения – представить обновленные сведения и документы.

Договор считается заключенным с момента проставления в соответствующем разделе Заявления уполномоченным сотрудником отметки Банка о принятии Заявления.

Дата принятия Заявления является датой заключения Договора.

2.4. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы.

2.4.1. При открытии первого Счета Клиентами, не имеющими Счетов в Банке:

- Заявление по форме Банка, подписанное Клиентом в порядке, установленном в п. 2.3 настоящего Договора,
- Комплект документов, необходимых для открытия Счета, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, размещенный на Сайте Банка.

2.4.2. При открытии последующих Счетов в рамках настоящего Договора:

- Заявление по форме Банка, подписанное Клиентом в порядке, установленном в п. 2.3. настоящего Договора.

Если в комплекте документов, ранее поданном Клиентом при открытии первого Счета, на дату открытия последующего Счета/Счетов не было изменений, Клиент представляет подтверждение отсутствия изменений в виде соответствующей отметки в Заявлении по форме Банка. При наличии изменений Клиент предоставляет обновленные сведения и документы в соответствии с п. 6.1.5 настоящего Договора.

В случае если распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется с использованием расчетных документов, оформленных на бумажных носителях, Клиент проставляет соответствующую отметку об использовании действующей Карточки для работы по вновь открываемому Счету (допускается при совпадении перечня лиц, наделенных правом подписи) в Заявлении. В случае открытия последующего Счета в ином региональном подразделении Банка оформляется новая Карточка.

В случае изменения лиц, уполномоченных работать с Системой ДБО и распоряжаться денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет пакет документов в соответствии с требованиями, установленными Договором ДБО и нормативными документами Банка.

2.5. Для открытия Счета и/или обновления сведений и документов в соответствии с п. 6.1.5 настоящего Договора в Банк представляются:

- ✓ оригиналы документов, в том числе документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службой (далее – ФНС России).

Документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» расцениваются Банком как оригиналы документов. В этом случае документы представляются в Банк в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России. Указанный транспортный контейнер принимается Банком с помощью специализированного программного обеспечения.

Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.

- ✓ копии документов, удостоверенные нотариально;
- ✓ копии документов, удостоверенные органом, выдавшим такие документы/регистрирующим органом или другим уполномоченным органом;
- ✓ копии документов, изготовленные и удостоверенные Клиентом (при условии предоставления в Банк оригиналов документов);
- ✓ выписки из документов, изготовленные и удостоверенные Клиентом;
- ✓ копии документов, изготовленные Банком (при условии предъявления оригинала документа).

2.6. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер после предоставления Клиентом всех необходимых сведений и документов и проведения необходимых процедур проверки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. Открытие Клиенту Счета подтверждается соответствующим уведомлением.

Уведомление об открытии счета направляется по Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении, либо выдается Клиенту/его Представителю на бумажном носителе в офисе Банка.

2.7. В случае если на дату заключения настоящего Договора между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры банковского счета, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом в 2 (двух) экземплярах заявления об акцепте Договора банковского счета (далее – Заявление об акцепте) по форме Банка, при этом реквизиты ранее заключенных договоров банковского счета (номер и дата заключения) остаются прежними, 1 (Один) экземпляр Заявления об акцепте возвращается Клиенту.

Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями работы счетов Клиента, продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью настоящего Договора.

2.8. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящего Договора и Тарифами доводит информацию о Договоре и Тарифах путем размещения информации на Сайте Банка.

Банк вправе изменять и дополнять в одностороннем порядке настоящий Договор и/или Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком условий Договора/Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Договора осуществляется не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции настоящего Договора путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций указанных документов в общедоступных для Клиентов местах, указанных в настоящем пункте, и на Сайте Банка.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Договора и/или Тарифов, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Договор и/или Тарифы. Проведение Операций Клиентом, ознакомившимся с Договором и Тарифами на Сайте Банка в день их введения, свидетельствует о принятии Клиентом условий Договора и Тарифов с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения Операции.

2.9. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

3. Предмет договора

3.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию Клиенту Счета и расчетно-кассовому обслуживанию (осуществление банковских операций по данному Счету и оказание иных банковских услуг) Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и действующими Тарифами Банка.

4. Порядок ведения счета

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящим Договором.

4.2. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, действующими на момент оказания Банком услуги. Нетарифицированные расходы Банка, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента, возмещаются Клиентом при условии их документального подтверждения Банком.

Если иное не установлено соглашениями Сторон, оплата банковских услуг и расходов Банка (комиссионное вознаграждение Банка), а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящего Договора, осуществляется в валюте Счета путем списания Банком денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента, либо с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в том числе в валюте, отличной от валюты Счета (заранее данный Клиентом акцепт).

4.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон и/или действующими Тарифами Банка.

4.4. Банк совершает операции по Счету в течение операционного дня.

4.5. Стороны договорились, что распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется одним из следующих способов:

4.5.1. на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Системы ДБО и подписанных ЭП.

4.5.2. на основании расчетных документов Клиента, содержащих подписи Представителей клиента, надлежащим образом уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете, образцы подписей которых указаны в Карточке, предоставленной Клиентом.

4.6. Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются в сроки, установленные в Тарифах, если иное не установлено соглашением Сторон, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Банк зачисляет денежные средства на Счет при условии соответствия проводимых операций и оформления расчетных документов требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.7. В случае если до зачисления денежных средств на Счет Клиента, в Банк поступило уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Счет от кредитной организации, обслуживающей плательщика (далее – уведомление о приостановлении), Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о приостановлении.

О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента путем направления извещения по Системе ДБО или по электронной почте, указанной в Заявлении, а также запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств (далее – Подтверждающие документы).

Оригиналы и/или копии, заверенные надлежащим образом, Подтверждающих документов представляются Клиентом в офис Банка или по Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.

4.8. В случае представления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком согласно п. 4.7 настоящего Договора, Банк анализирует полученные документы и при отсутствии сомнений в обоснованности операции Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

4.9. В случае непредставления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком согласно п. 4.7 настоящего Договора, Банк осуществляет возврат

денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.10. Списание денежных средств со Счета производится по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, по поручению или с согласия Клиента (в том числе на основании настоящего Договора).

Расчетные операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются по распоряжению Клиента, оформленному в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в операционное время, установленное в Тарифах Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

Время приема расчетных документов и распоряжений Клиента о проведении операций по Счету определяется Тарифами Банка.

Расчетные документы и распоряжения, представленные Клиентом после времени приема расчетных документов и распоряжений, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента расчетные документы в валюте Российской Федерации принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений. Исполнение таких расчетных документов производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации и в сроки, установленные настоящим Договором. При этом возможно частичное исполнение расчетных документов.

При поступлении в Банк платежного требования к Счету и отсутствия согласия (заранее данного акцепта) Клиента на списание указанных в платежном требовании сумм, а также при несоответствии платежного требования условиям заранее данного Клиентом акцепта, Банк передает последний экземпляр платежного требования для акцепта Клиенту нарочно (при обращении в Банк) или дистанционно с помощью Системы ДБО (для Клиентов, заключивших с Банком Договор ДБО) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк. Порядок работы с платежными требованиями, в т.ч. получение акцепта/частичного акцепта, отказа от акцепта и направление уведомлений получателю средств установлен и закреплен Банком в Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, размещаемом на Сайте Банка.

4.11. В случае выявления Банком операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение соответствующего распоряжения о списании денежных средств со Счета Клиента.

О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее – Подтверждение) путем направления извещения по Системе ДБО или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на получение банковских услуг /заявлении на открытие счета.

Одновременно с извещением Банк предоставляет Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка.

Подтверждение от Клиента должно быть предоставлено по Системе ДБО или на бумажном носителе за подписью лица, уполномоченного на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.

4.12. При получении от Клиента Подтверждения, указанного в пункте 4.11 настоящего Договора, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения о списании денежных средств со Счета.

4.13. При неполучении от Клиента Подтверждения, указанного в пункте 4.11 настоящего Договора, Банк возобновляет исполнение распоряжения о списании денежных средств со Счета по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения Банком действий, предусмотренных абзацем 1 п. 4.11 настоящего Договора.

4.14. Исполнение распоряжения Клиента в электронном виде в целях осуществления перевода по Счету подтверждается путем установления в Системе ДБО статуса расчетного документа «Принят»/«Отказан», «Обработан» и дополнительно направлением выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, в том числе в случае частичного исполнения распоряжения. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения.

За каждый операционный день, в котором были осуществлены операции по Счету Клиента (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил

письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления выписки Клиенту.

В случае заключения Клиентом Договора ДБО первым экземпляром выписки считается выписка, полученная посредством Системы ДБО, которая признается Сторонами настоящего Договора надлежащим документом и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению выписки по счету и иных документов на бумажном носителе.

В случае обращения Клиента в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) выписки и приложений к ней на бумажном носителе (в т.ч. такая услуга, как заверение выписки и приложений к ней штампом Банка) за предоставление такого экземпляра (дубликата) с Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

Все уведомления и сообщения, в том числе выписки и справки по Счету по Договору считаются исполненными Банком в письменной форме, если они совершены на бумажном носителе и/или в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Банк выдает выписки по Счету на бумажном носителе только лицам, заявленным в Карточке/действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности/лицу, имеющему право действовать без доверенности от имени Клиента.

4.15. При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в случае если погашение обязательства происходит позже срока, определенного договорами между Банком и Клиентом, Клиент настоящим Договором 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.

4.16. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по Счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения о переводе денежных средств со Счета и другие операции по Счету в соответствии с Договором, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента в порядке перевода, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления их на корреспондентский счет Банка и получения выписок с приложениями к ним, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Списывать денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего надлежаще оформленного расчетного документа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Выдавать Клиенту чековые книжки при кассовом обслуживании Счета в валюте Российской Федерации.

5.1.6. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в валюте Российской Федерации по денежным чекам, а также в иностранной валюте в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Производить списание денежных средств и выдачу наличных денежных средств со Счета при положительном результате проведенных процедур контроля, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, в пределах остатка средств на Счете, с учетом причитающейся платы за услуги Банка.

5.1.8. Направлять (выдавать) выписки со Счетов лицам, включенным Клиентом в Карточку, или уполномоченным Представителям не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. Стороны договорились, что Банк направляет (выдает) выписки в формате, обеспечивающем одновременно подтверждение приема к исполнению распоряжений по Счету на бумажном носителе и их исполнение (в том числе частичное).

5.1.9. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет Клиента.

5.1.10. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету Клиента.

5.1.11. Предоставлять третьим лицам сведения о Клиенте и по операциям Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.12. Исполнять распоряжения по Счету частично в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, п. 4.10 настоящего Договора.

5.1.13. Размещать на официальном Сайте Банка Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

5.1.14. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым п.5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим п.5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения Договора или о расторжении Договора.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п.11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения Договора/расторжения Договора/проведения операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, push-уведомления.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Самостоятельно определять маршруты прохождения денежных средств по филиальной и корреспондентской сети Банка при выполнении поручений Клиента.

5.2.2. Запрашивать у Клиента любые документы и иную информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации.

5.2.3. В соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ приостановить операцию по Счету Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных документов.

5.2.4. Запросить документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших переданные в Банк расчетные и иные документы до приема к исполнению распоряжения Клиента. Отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента, если в результате проведения Банком контрольных процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, установлено несоответствие/противоречие в представленных Клиентом документах в отношении полномочий лиц, подписавших переданные в Банк расчетные и иные документы, сведениям о лицах, имеющимся в Банке.

Отказать в приеме к исполнению распоряжения, проведении операции по Счету, если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента и зачисление денежных средств на счет получателя не будет завершено в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором, по не зависящим от Банка причинам, в том числе в случаях, если в отношении операции/получателя средств/отправителя средств действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзов государств, международными соглашениями, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств, международных организаций (перечень стран, в адрес которых Банк не принимает к исполнению платежи, утверждается Банком и размещается на официальном Сайте Банка).

5.2.5. Отказать Клиенту в приеме расчетных и кассовых документов, оформленных в период, когда согласно имеющимся в распоряжении Банка документам (информации) функционируют одновременно два и более органа управления Клиента (бенефициарные владельцы), оспаривающие правоспособность или

законность действий друг друга, в том числе при наличии установленного корпоративного конфликта. При устранении Клиентом указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием расчетных и кассовых документов осуществляется Банком в общем порядке.

5.2.6. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

5.2.7. Принимать к исполнению/исполнять инкассовые поручения, составленные получателями средств, в случаях:

- предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- представления Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательствах и основном договоре в виде заранее данного акцепта по форме, установленной Банком;
- представления лизингодателем (получателем платежа) документов об основном договоре лизинга и о неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более 2 (двух) раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей.

5.2.8. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием Системы ДБО после предварительного уведомления. В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по Счету с использованием документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью, с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов.

5.2.9. При необходимости изменять (переоформлять) номер Счета Клиента, при этом все неисполненные обязательства по измененному (переоформленному) Счету и действие настоящего Договора распространяются на измененный (переоформленный) Счет Клиента. Банк предварительно, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до изменения (переоформления) Счета, в письменном виде/посредством Системы ДБО (при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО) уведомляет Клиента о причине и дате изменения номера Счета.

5.2.10. Отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. Давать Банку распоряжения на проведение операций по Счету в соответствии с требованиями Банка России, действующего законодательства Российской Федерации и условиями Договора.

6.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с его Тарифами.

6.1.3. Предоставлять в Банк расчетные документы на совершение операций по Счету на бумажном носителе за подписью лиц, образцы подписей которых включены в Карточку и определены Клиентом в соглашении о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке, либо за подписью уполномоченного Представителя (только для операций по внесению на Счет наличных денег).

6.1.4. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет средствах, не принадлежащих Клиенту, а также о несогласии со списанием со Счета Клиента средств, в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения из Банка выписок и приложений к ним и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании банковского ордера, ошибочно зачисленных средств.

6.1.5. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней за днем внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, с даты подписания протокола о назначении единоличного исполнительного органа, с даты приказа о назначении/увольнении уполномоченных сотрудников, с даты других изменений документов/сведений, имеющих в Банке, информировать Банк об изменениях организационно-правовой формы, наименования Клиента, его учредительных документов, местонахождения, почтового, фактического адреса и контактного телефона, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы. Одновременно предоставлять в Банк документы о соответствующих изменениях.

6.1.6. Возвратить в Банк для погашения чековую книжку с неиспользованными чеками в порядке, установленном Банком России, в случае изменения организационно-правовой формы, наименования Клиента, а также при изменении номера Счета или расторжении Договора.

6.1.7. По запросу Банка незамедлительно предоставлять любые документы и иную информацию, необходимые для проверки проводимых по Счету операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в случае письменного запроса – в течение срока, указанного в запросе.

6.1.8. Представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счетам, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформлять заявлением об акцепте, отказе от акцепта. При акцепте платежных требований заявление составляется в 2 (двух) экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Клиента. При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в 3 (трех) экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Клиента.

6.1.10. Обеспечить получение выписок в день направления (выдачи) их Банком.

6.1.11. Во избежание нарушения правил Банка России и Банка в области расчетов до выполнения соответствующих действий получать информацию о Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на официальном Сайте Банка и действовать с учетом указанных правил.

6.1.12. В соответствии с действующим законодательством предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.1.13. В случае если у Клиента имеются обязательства перед третьими лицами по уплате лизинговых платежей, предоставить в Банк заранее данный акцепт на списание задолженности по лизинговым платежам вместе с заверенной копией соответствующего договора лизинга. При отсутствии в Банке указанных документов Банк осуществляет списание денежных средств со Счета по требованиям лизингодателя на основании представленной лизингодателем копии основного договора лизинга, а также документов о неперечислении Клиентом лизинговых платежей более 2 (двух) раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей.

6.1.14. Не передавать права по Договору третьим лицам (за исключением перехода прав к другому лицу на основании закона).

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций, и Договором.

6.2.2. Направлять в Банк запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.

7. Ответственность сторон

7.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по Договору виновная Сторона несет ответственность в порядке и размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Клиент несет ответственность за достоверность, своевременность и полноту сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк, а также за неуведомление и/или несвоевременное уведомление Банка о прекращении обязанности последнего осуществлять списание денежных средств со Счета без предварительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании платежных требований, инкассовых поручений и банковских ордеров, по конкретному договору.

7.4. Банк не несет ответственности за причиненный Клиенту ущерб в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом согласно п. 6.1.5. настоящего Договора. Данное документальное подтверждение прекращения/изменения полномочий лиц должно осуществляться в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации и списком документов, утвержденным Банком.

7.5. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

7.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетно-кассовых документов при проведении операций по Счету в случаях, когда с применением предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта оформления документов неуполномоченными лицами, а также использования поддельной(ых) подписи(ей) и/или печати(ей), в том числе в рамках исполнения Договора на обслуживание Клиента по Системе ДБО.

Банк не несет ответственности за причинение убытков Клиенту, возникших по причине невозможности исполнения расчетных документов в иностранной валюте, задержки их исполнения или блокировки денежных средств Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств в банках-корреспондентах, привлекаемых Банком для проведения расчетов в иностранной валюте по настоящему Договору, вследствие проведения указанными банками-корреспондентами процедур проверки на предмет применимости ограничительных (санкционных) мер или наличия каких-либо ограничений (санкций), введенных в отношении Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств со стороны иностранных государств, союза государств и международных организаций.

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, катастрофы и т.д.), обязана оперативно уведомить об этом другую Сторону. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует неопределенный срок.

8.1.1. Банк вправе отказаться от исполнения своих обязательств по настоящему Договору в отношении Счета, по которому в течение одного года не осуществлялись операции (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка), предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Стороны договорились, что надлежащим предупреждением Клиента является направление Банком уведомления о закрытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении/заявлении на открытие счета, или по Системе ДБО (при отсутствии адреса электронной почты/подключенной Системы ДБО - по адресу, указанному в Заявлении/заявлении на открытие счета). Договор считается расторгнутым, а Счет Клиента - закрытым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока не будет совершена операция по Счету (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка).¹

8.1.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в Банке, подав в Банк письменное заявление на расторжение Договора и закрытие Счета по форме Банка. Заявление может быть подано на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, в офис Банка либо путем подачи в Банк подписанного электронной подписью Заявления на закрытие счета посредством Системы ДБО в случаях, установленных в договоре дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО.

Остаток денежных средств с закрываемого Счета перечисляется Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи заявления по указанным Клиентом платежным реквизитам.

8.2. Перед расторжением Договора Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету.

8.3. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после прекращения настоящего Договора и/или закрытия Счета (независимо от оснований такого прекращения), Банк возвращает отправителю.

8.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия всех Счетов Клиента.

8.5. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в арбитражном суде по месту исполнения Договора (по месту нахождения Банка или его филиала/операционного офиса соответственно).

8.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

¹ Положения настоящего пункта применяются к правоотношениям, возникшим между Банком и Клиентами с 03.09.2018 (изменения внесены на основании статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации в ред. Федерального закона от 26.07.2017 №212-ФЗ).

8.7. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.