

**УТВЕРЖДАЮ**

**Исполняющий обязанности**

**Председатель Правления**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**Н.Ю.Синельщикова**

**(Приказ №70 от 16.06.2021)**

**ПРАВИЛА**

**ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**В КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**

**В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ**

**г. Москва, 2021 г.**

1. **Основные термины и определения**

Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Банк** – Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (КБ «Гарант-Инвест» (АО), осуществляющий обслуживание Клиентов в рамках заключения договоров, открытия/закрытия и обслуживания счетов Клиентов. Юридический адрес: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский переулок, д. 23. Лицензия на осуществление банковских операций № 2576 от 24.10.2014.

**Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

**Взыскатели средств** – лица, органы, имеющие право на основании закона, предъявлять распоряжения к Счету. Взыскатели могут являться получателями средств.

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

**Выписка (выписка из лицевого счета Клиента)** – второй экземпляр лицевого счета, отражающий совершенные операции в определенный период времени.

**ГК РФ –** Гражданский кодекс Российской Федерации**.**

**Договор (Договор счета)** – договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Клиента к Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Договор ДБО (Договор дистанционного банковского обслуживания)** – Соглашение об использовании системы электронных расчетов «Интернет-Банкинг» и/или «Банк-Клиент», заключенное между Банком и Клиентом.

**Документы валютного контроля** – заявление о постановке на учет контракта, заявление о постановке на учет кредитного договора, заявление о внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), сведения о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, заявление на оформление Банком документов валютного контроля, справка о подтверждающих документах, ведомость банковского контроля, документы и информация, связанные с проведением валютных операций, перечень которых установлен в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, в том числе документы и информация, которые содержат сведения, определенные (рассчитанные) Клиентом самостоятельно и иные документы, требование о представлении (направлении) которых установлено нормативными актами Банка России.

**Заявление** – Заявление на открытие Счета/Счетов в КБ «Гарант-Инвест» (АО), содержащее просьбу Клиента об открытии счета, по форме Банка, содержащее также иные сведения, установленные Банком.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению, определенных действующим законодательством РФ, сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.

**НК РФ** – Налоговый кодекс Российской Федерации.

**Операционное время** – время, установленное Банком для обслуживания Клиентов, информация о котором размещается на корпоративном интернет-сайте Банка: https://www.gibank.ru/.

**Отправители распоряжений** – Клиенты, кредитные организации, в том числе Банк, получатели средств, Взыскатели средств.

**Перевод денежных средств (перевод)** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. Переводы осуществляются за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете.

**Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО) в форме присоединения.

**Представитель** – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности (или приравненной к нотариально удостоверенной).

**Распоряжение Клиента –** распоряжение Клиента о переводе денежных средств, составленное и переданное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, установленном Договором ДБО.

**РФ –** Российская Федерация.

**Система ДБО (Система) –** программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения, получать Выписки и иную информацию на основании заключенного Сторонами Соглашения об использовании системы электронных расчетов (дистанционного банковского обслуживания).

**Стороны** – Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

**Счет** – расчетный/банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту в установленном законодательством РФ порядке, для проведения расчетов в соответствии с законодательством РФ.

**Тарифы** – документ, содержащий систему платы, установленной Банком за открытие и обслуживание Счета, ставки и размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету, в том числе с использованием Системы, и иных действий по исполнению Договора счета.

**Уполномоченное лицо –** должностное лицо Банка, которому доверенностью предоставлены полномочия подписывать документы от имени Банка.

**Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закона № 152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Федеральный закон № 173-ФЗ** – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1. **Общие положения**

**2.1.** Правила регулируют отношения между Клиентом и Банком, возникающие по поводу оказания Банком банковских услуг по открытию и обслуживанию банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Договор является договором присоединения, условия которого определены Банком в Правилах и Заявлении (размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет: https://www.gibank.ru/), и принимаются Клиентом не иначе как путем присоединения к Правилам в целом.

**2.1.1**. Заключение Договора осуществляется в форме присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам и производится путем акцепта Банком (открытие Счета Клиенту) оферты Клиента (подача в Офис Банка Заявления по форме Приложения 1 к настоящим Правилам), а также представлением документов, указанных в п. 4.2. Правил.

Договор считается заключенным, права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты подписания его Сторонами. Фактом заключения Договора является выдача Клиенту экземпляра Заявления, содержащего отметки Банка.

Заявление, совместно с Правилами и Тарифами, составляет Договор.

**2.1.2**. Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

**2.2.** С целью ознакомления Клиента с положениями Правил и Тарифами Банк размещает их в местах, обеспечивающих возможность ознакомления Клиента с этой информацией, и следующими способами:

* + - на информационных стендах в Офисе Банка;
    - на интернет-сайте Банка: https://www.gibank.ru/;
    - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Публикация Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.

**2.3.** Денежные средства, находящиеся на Счете/Счетах, открытых на имя индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (за исключением денежных средств, находящихся на счетах, открытых ими для осуществления предусмотренной законодательством РФ профессиональной деятельности), юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Настоящим Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838, что удостоверено соответствующим свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

**2.4.** Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Банк обязуется без согласия Клиента выдавать справки третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**2.5.** Все операции по Счету в иностранной валюте производятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

**2.6.** Процедуры взаимодействия Банка с Клиентом при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, обмена Документами валютного контроля, сроки и порядок представления в Банк Документов валютного контроля, особенности документооборота при осуществлении Банком валютного контроля, а также формы Документов валютного контроля, представляемых Клиентом в Банк на бумажном носителе, изложены в «Регламенте по взаимодействию КБ «Гарант-Инвест» (АО) с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю», размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://www.gibank.ru>. При обмене Документами валютного контроля посредством Системы ДБО документы формируются по шаблонам Системы ДБО.

**2.6.** Настоящие Правила применяются только в отношении условий открытия и обслуживания расчетного/банковского счета юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

1. **Предмет Договора**

**3.1.** Банк принимает на себя обязанность по открытию и обслуживанию Счета, указанного в Заявлении, и осуществлению расчетно-кассового обслуживания в соответствии с уставной деятельностью Клиента и законодательством РФ, а Клиент обязуется оплачивать эти услуги в соответствии с Договором и действующими Тарифами.

**3.2.** Под расчетно-кассовым обслуживанием понимается прием и зачисление на Счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со Счета, а также проведение других операций по Счету.

**3.3.** Предоставление Клиенту услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных соглашений Сторон.

**3.4.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение Операционного времени.

Информация о времени обслуживания Клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Клиентов путем размещения на корпоративном интернет-сайте Банка – https://www.gibank.ru/.

**3.5.** В случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим Договором ДБО.

**3.6.** В случае если Клиент предоставляет в Банк Заявления на открытие других банковских счетов, то положения Договора распространяются на отношения по каждому из открытых Банком Клиенту Счетов.

Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента.

**3.7.** На основании Договора Клиенту, являющемуся резидентом РФ, одновременно с расчетным Счетом в иностранной валюте открывается транзитный валютный счет. Режим работы транзитного валютного счета регламентируется нормативными актами Банка России.

**3.8.** Клиент – нерезидент РФ при заключении Договора подтверждает и гарантирует, что заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства страны регистрации Клиента.

1. **Порядок заключения Договора и порядок открытия Счета**

**4.1.** Заключение Договора с Клиентом осуществляется в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем присоединения к Правилам на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления в двух экземплярах.

**4.2.** Для открытия Счета соответствующего вида и для заключения Договора Клиент представляет в Банк подписанное от имени Клиента уполномоченными лицами и скрепленное печатью (при наличии) Заявление и документы согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

**4.3.** Второй экземпляр Заявления, подписанный руководителем Банка или Уполномоченным лицом, передается Клиенту после рассмотрения Банком представленных документов и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

**4.4. Банк отказывает Клиенту в открытии Счета:**

* без личного присутствия самого Клиента либо его Представителя, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
* на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет лицом документов, необходимых для его Идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
* в случае непредставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для его Идентификации;
* в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

1. **Права и обязанности Сторон**

**5.1. Банк обязан:**

**5.1.1.** Открыть Счет Клиенту после представления Клиентом всех надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка, а также подписания Заявления на открытие Счета.

**5.1.2.** Расчетные операции по поручению Клиента производить в соответствии с ГК РФ, Федеральным законом № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России.

**5.1.3.** Списание денежных средств со Счета Клиента производить по его распоряжению или с его согласия в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено в отдельном письменном соглашении Сторон. Бесспорное списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**5.1.4.** Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, при условии, что Клиент может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств, в противном случае денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

**5.1.5.** По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа Клиента при условии наличия и достаточности денежных средств на Счете Клиента.

**5.1.6.** Уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в случае, в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном дополнительном соглашении к Договору. До заключения такого дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

**5.1.7.** Предоставлять Клиенту (или его представителю на основании доверенности) выписки по Счету на бумажном носителе в Офисе Банка. При условии заключения Договора ДБО выписки также предоставляются в электронном виде, с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. При отсутствии необходимости получения выписок на бумажном носителе, Клиент уведомляет об этом Банк в письменном виде.

**5.1.8.** Хранить тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие Банковскую тайну, могут быть предоставлены третьим лицам исключительно в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

**5.1.9.** Приостановить операции с денежными средствами по основаниям, в порядке и на срок, установленные законодательством РФ, в том числе, на основании Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 161-ФЗ.

**5.1.10.** Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в случаях, порядке и на срок, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

**5.2. Клиент обязан:**

**5.2.1.** Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе, Федерального закона № 115-ФЗ, а также нормативных актов Банка России, включая информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, о финансовом положении и деловой репутации, информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, а также иные документы. Запрошенные Банком документы Клиент вправе представить на бумажном носителе (в оригинале или заверенной копии) или в электронном виде через Систему ДБО.

**5.2.2.** Ежегодно, в установленные Банком сроки, предоставлять в Банк информацию и документы, связанные с исполнением требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**5.2.3**. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимую для исполнения требований законодательства РФ, в том числе, Федерального закона № 115-ФЗ, главы 20.1 НК РФ, включая информацию о себе, своих выгодоприобретателях, и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, информацию о бенефициарных владельцах, в том числе по форме самосертификации, установленной Банком в целях FATCA и CRS.

**5.2.4.** Соблюдать законодательство РФ, нормативные акты Банка России и правила Банка, в том числе определяющие порядок распоряжения денежными средствами, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций, формы и правила заполнения расчетных и кассовых документов.

**5.2.5.** Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 173-ФЗ, при проведении валютных операций. В установленных законодательством РФ случаях своевременно предоставлять в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции и необходимые для осуществления валютного контроля.

**5.2.6.** Оплачивать комиссионное вознаграждение Банку за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Договором и Тарифами.

**5.2.7.** В случае изменения правового статуса, внесения изменений или дополнений в учредительные и иные документы, представленные Клиентом в Банк и принятые Банком, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента наступления (государственной регистрации) этих изменений, представить в Банк соответствующие документы, заверенные в установленном порядке.

В случае внесения изменений в учредительные документы, назначения (избрания) нового руководителя, иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случае изменения адреса, номеров телефонов и факса, представлять в Банк не позднее следующего рабочего дня с момента наступления/государственной регистрации этих изменений необходимые документы и сведения.

До поступления сведений об указанных изменениях и представления документов, все действия, совершенные Банком по имеющимся данным, считаются надлежаще совершенными.

Клиент обязан уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

**5.2.8.** Уведомить Банк об изменении любой информации, указанной ранее в форме самосертификации по FATCA и CRS, в том числе об изменении обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства (в том числе в отношении выгодоприобретателей и лиц, прямо и (или) косвенно контролирующих) и предоставить обновленную информацию не позднее 30 (Тридцати) дней с момента изменения информации, а в случае получения запроса Банка – в течение срока, установленного в запросе.

**5.2.9.** Информировать Банк в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, иных денежно-расчетных документов использование которых третьими лицами может нанести ущерб Банку и/или Клиенту, а при условии заключения Договора ДБО – об утрате и (или) компрометации средств идентификации, аутентификации и авторизации, Рабочей станции, с которой производится доступ к Системе ДБО – незамедлительно, после обнаружения такого факта, но не позднее дня, следующего за получением от Банка уведомления о совершённой операции.

**5.2.10. Проверять состояние своего Счета в течение срока действия Договора.**

**5.2.11.** Клиент обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок (совершения операции) в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

**5.2.12.** Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц – руководителей, представителей, учредителей Клиента, а также бенефициарных владельцев Клиента (далее – субъекты персональных данных) на обработку их персональных данных Банком, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях исполнения Договора, передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка.

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

* наименование и адрес Банка;
* цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
* предполагаемые пользователи персональных данных;
* установленные Федеральным законом № 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
* источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, а также как Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

В соответствии с Договором, целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ и Договора.

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

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях предоставленных Банку в рамках заключение Клиентом Договора, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

**5.3. Банк имеет право:**

**5.3.1.** Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае нарушения оформления расчетных и кассовых документов и сроков их представления в Банк.

**5.3.2. Отказаться от заключения договора банковского счета:**

* в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
* в случае непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, и/или документов (информации) о Клиенте, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемых Банком в соответствии с главой 20.1 НК РФ);
* наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**5.3.3. Расторгнуть Договор:**

**5.3.3.1** в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

**5.3.3.2** в случае непредставления Клиентом документов (информации), запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 НК РФ, уведомив Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

**5.3.4.** Отказ от заключения договора банковского счета и расторжение договора банковского счета по основаниям, изложенным в пунктах 5.3.2. и 5.3.3., не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

**5.3.5.** Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, в том числе:

* непредставления в установленные Банком сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
* при наличии у работников Банка сомнений в подлинности печати и подписей уполномоченных лиц Клиента и достоверности иных документов, предоставленных Клиентом.

**5.3.6.** Заморозить (заблокировать) денежные средства, приостановить операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

**5.3.7.** Отказать в совершении операции в пользу или по распоряжению Клиента, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым-пятым ст. 855 ГК РФ в случае непредставления Клиентом документов (информации), запрашиваемых Банком в соответствии с главой 20.1 НК РФ.

**5.3.8.** Вносить исправления в записи по Счету Клиента без его согласия, но предварительно уведомив Клиента, при выявлении произведенной ранее по вине Банка ошибочной записи по Счету в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

**5.3.9.** За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента взимать вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также в соответствии с Договором, другими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

**5.3.10.** Вносить изменения в Правила и/или Тарифы (в том числе, излагать Правила в новой редакции, устанавливать новые Тарифы, либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения за оказываемые Клиенту услуги) в одностороннем порядке, в соответствии с п.10.3. Правил.

**5.3.11.** Банк, как агент валютного контроля в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ, имеет право запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, которые связаны с проведением валютных операций, а также требовать соблюдения им нормативных актов органов валютного контроля.

**5.3.12. Производить списание со Счета без распоряжения Клиента:**

* сумм комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка;
* сумм иных задолженностей по обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом;
* в иных случаях, установленных законодательством РФ.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется:

* одновременно с совершением операции;
* при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка;
* при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

Клиент обязуется, в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего Счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству РФ.

**5.3.13.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным абзацем 2 п. 2, п. 3. ст. 859 ГК РФ.

**5.3.14.** Запрашивать у Клиента документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с Договором или в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**5.3.15.** Проводить встречи с руководством и собственниками Клиента, для выяснения экономической сущности проводимых Клиентом операций, получения дополнительной информации об источниках происхождения денежных средств.

**5.4. Клиент имеет право:**

**5.4.1.** Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ и Договором.

**5.4.2.** Получать информацию о выполнении Банком операций по перечислению денежных средств.

1. **Осуществление перевода денежных средств**

**6.1.** Банк осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России и других платежных систем, участником которых является.

**6.2.** Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений Клиента: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование в формах, утвержденных нормативными актами Банка России, и иных распоряжений в формах, утвержденных Банком.

**6.3.** Распоряжения Клиента могут быть предъявлены на бумажных носителях и в электронном виде с использованием систем обмена электронными документами, предлагаемыми Банком (при заключении Договора ДБО).

**6.4.** Прием к исполнению распоряжений производится Банком в течение Операционного времени. Распоряжения Клиента, поступившие после окончания Операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

**6.4.1.** При приеме к исполнению распоряжений Клиента Банк осуществляет следующие процедуры приема распоряжения к исполнению:

*удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами* при приеме распоряжения Клиента на бумажном носителе проводится путем простого визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на представленном документе и установления их схожести по внешним признакам с заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати; при приеме распоряжений Клиента, предъявленных в Банк в электронном виде – посредством проверки электронной подписи программным путем;

*контроль целостности*, *структурный контроль, контроль значений реквизитов* распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки отсутствия внесенных исправлений, соответствия распоряжений установленной форме, допустимости и соответствия значений реквизитов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

*контроль целостности*, *структурный контроль, контроль значений реквизитов* распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов и максимального количества символов в реквизитах, их допустимости и соответствия значений в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

При отрицательном результате какой-либо процедуры контроля распоряжение не принимается Банком к исполнению.

**6.4.2.** *Достаточность денежных средств* определяется исходя из денежных средств, находящихся на счете Клиента на начало текущего дня с учетом:

* сумм наличных денежных средств, внесенных/выданных со Счета Клиента;
* сумм денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней;
* сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
* сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту;
* иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством РФ не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету Клиента.

**6.4.3.** При недостаточности денежных средств Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента и возвращает их не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта за исключением:

* распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
* распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
* распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

**6.4.4.** Банк не осуществляет ведение очереди не исполненных в срок распоряжений, не перечисленных в п.6.4.3.настоящих Правил.

**6.4.5.** При положительном результате процедур контроля Банк принимает распоряжение к исполнению и подтверждает принятие к исполнению распоряжения штампом и подписью работника Банка на экземпляре распоряжения (для распоряжений на бумажном носителе) либо изменением статуса на распоряжениях в электронном виде.

**6.4.6.** При отрицательном результате процедуры приема к исполнению Банк возвращает распоряжение Клиента не позднее следующего дня с проставлением причины и даты возврата, штампа и подписи работника Банка на распоряжениях Клиента на бумажных носителях и изменением статуса документа с указанием причины отказа на распоряжениях Клиента в электронном виде.

**6.5.** Исполнение Банком распоряжений (в том числе, частичное) производится в рамках применяемых форм безналичных расчетов не позднее дня, следующего за днем приема распоряжений к исполнению в порядке их поступления. При недостаточности денежных средств на ранее поступившее распоряжение, распоряжения, поступившие позднее не исполняются независимо от их суммы. Банк подтверждает исполнение распоряжения путем представления экземпляра распоряжения на бумажном носителе с отметкой об исполнении и подписью работника Банка и отражения в выписке из лицевого счета или сменой статуса и отражением в выписке из лицевого счета для распоряжений в электронном виде.

**6.6.** Клиент имеет право отозвать распоряжение о переводе денежных средств до наступления его безотзывности (списания со счета) на основании заявления, составленного в свободной форме с указанием реквизитов расчетного документа (номер, дата, сумма, наименование получателя).

**6.6.1.** Заявление на отзыв распоряжения Клиента может быть представлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде и должно быть подписано лицами, имеющими право распоряжаться Счетом.

**6.6.2.** Банк осуществляет процедуры приема заявления на отзыв распоряжения в соответствии с п. 6.4.1 Правил.

**6.6.3.** Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется Банком не позднее следующего дня после поступления заявления на отзыв распоряжения.

**6.6.4.** Возврат распоряжения подтверждается передачей Клиенту экземпляра аннулированного распоряжения с указанием даты возврата на бумажном носителе или изменением статуса распоряжения, переданного в электронном виде.

**6.7.** Право получателя (взыскателя) средств предъявлять платежные требования к банковским счетам Клиента, открытым на основании Договора, оговаривается отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

**6.8.** Право получателя (взыскателя) средств предъявлять инкассовые поручения к банковским счетам Клиента, открытым на основании Договора, должно быть предусмотрено действующим законодательством, либо оговариваться отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

**6.9**. Банк отказывает в приеме распоряжения и возвращает его Клиенту без исполнения в следующих случаях:

**6.9.1.** документы оформлены на бланках документов, не включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (класс «Унифицированная система банковской документации»), с исправлениями, помарками и/или подчистками, а также с использованием корректирующей жидкости;

**6.9.2.** подписи и печать на документе не соответствуют указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или проставлены не в предназначенных для них полях;

**6.9.3.** документы не содержат все обязательные реквизиты, определенные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ФНС России, реквизиты указаны неправильно и/или размещены не в отведенных для них полях;

**6.9.4.** Клиентом не представлены затребованные Банком документы, являющиеся основанием для совершения Клиентом расчетной операции;

**6.9.5.** 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 Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах.

**6.10.** Банк определяет маршруты проведения безналичных платежей Клиента самостоятельно.

**6.11.** При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ Банк до осуществления списания денежных средств со Счета:

**6.11.1** приостанавливает исполнение распоряжения о совершении такой операции на срок не более 2 (двух) рабочих дней;

**6.11.2.** приостанавливает использование Клиентом Системы ДБО (при наличии заключенного между Сторонами Договора ДБО);

**6.11.3. направляет Клиенту:**

* информацию о совершении Банком действий, предусмотренных п. 6.11.1 Договора;
* информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
* запрос подтверждения возобновления исполнения распоряжения.

**6.11.4**. Указанная в пункте 6.11.3. Правил информация направляется одним из следующих способов:

* SMS-сообщение на контактный мобильный номер телефона, заявленный Клиентом;
* по адресу электронной почты, заявленной Клиентом;
* телефонный звонок Ответственного сотрудника Банка на телефонный номер Клиента.

**6.11.5.** Клиент направляет в Банк подтверждение о возобновлении операций одним из следующих способов:

* посредством системы ДБО, в случае заключения Договора ДБО;
* посредством телефонной связи, указанной в абзаце 4 пункта 6.11.4 Договора.

**6.11.6. Банк возобновляет исполнение распоряжения о переводе денежных средств:**

* незамедлительно при получении от Клиента подтверждения на возобновление исполнения распоряжения, предусмотренного пунктом 6.11.5 Правил;
* по истечении 2 (Двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в п. 6.11.1 Правил;
* при неполучении от Клиента подтверждения на возобновление исполнения распоряжения, предусмотренного абзацем 4 пункта 6.11.3 Правил.

**6.11.7.** При получении Банком подтверждения о возобновлении операций, Банк восстанавливает доступ Клиента к Системе ДБО (при наличии заключенного между Сторонами Договора ДБО).

**6.12.** При получении Банком уведомления от Клиента об утрате и (или) компрометации средств идентификации, аутентификации и авторизации, Рабочей станции, с которой производится доступ к Системе ДБО Банк направляет банку, обслуживающему получателя денежных средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя.

**6.13.** При получении уведомления от банка, обслуживающего плательщика денежных средств, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента до совершения операции по зачислению денежных средств Банк приостанавливает зачисление денежных средств на срок не более 5 (пяти) рабочих дней и уведомляет Клиента способом, указанным в п. 6.11.5. Договора, о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости представления в течение пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет.

**6.13.1.** В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в течение 5 (пяти) рабочих дней после совершения Банком действий, указанных в п. 6.13 Договора, Банк возобновляет зачисление денежных средств на Счет.

**6.13.2.** В случае непредставления Клиентом в течении 5 (пяти) рабочих дней после совершения Банком действий, указанных в п. 6.13 Договора, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк, обслуживающий плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

1. **Оплата услуг Банка**

**7.1.** Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с утвержденными Тарифами путем списания денежных средств со Счета/Счетов Клиента.

**7.1.1**. Клиент поручает Банку списывать комиссионные вознаграждения и расходы без дополнительного распоряжения Клиента с любых Счетов Клиента в Банке, что является заранее данным акцептом.

**7.1.2.** Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора.

**7.2.** Списание платы за услуги Банка производится в размере и в порядке, определяемым Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

**7.3.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для списания платы за оказываемые Банком услуги, Банк вправе списать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента сумму согласно Тарифам с валютного счета Клиента, открытого в Банке. Для реализации указанного права Клиент поручает Банку валютные средства, списанные с валютного счета (в случае наличия такого в Банке), направить от имени и за счет Клиента (на условиях и в порядке, предусмотренных в Банке) на покупку средств в валюте Российской Федерации для последующего направления указанных денежных средств на оплату услуг Банка. Расходы, связанные с конвертацией валют по внутреннему курсу Банка на день проведения операции, несет Клиент.

1. **Порядок кассового обслуживания**

**8.1.** Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.

**8.2.** Прием наличных денежных средств осуществляется в кассе Банка по объявлению на взнос наличными. Зачисление денежных средств, принятых по объявлению на взнос наличными в течение операционного дня и пересчитанных кассой Банка, производится в тот же операционный день в размере, указанном в объявлении на взнос наличными.

**8.3.** Выдача наличных денежных средств осуществляется Банком на основании денежного чека не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк предварительного заказа в соответствии с п. 8.5 настоящих Правил, с одновременным списанием со Счета Клиента соответствующего размера выданных средств.

**8.4.** Прием/выдача наличных денежных средств Представителю Клиента осуществляется на основании доверенности, выданной Клиентом или нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной).

**8.5.** В случае необходимости получения наличных денежных средств, выдача осуществляется при наличии остатка на начало операционного дня и предварительного заказа, поступившего в Банк до 15:00 дня, предшествующего дню снятия наличных денежных средств. Заказ наличных денежных средств принимается Банком при наличии остатка денежных средств на Счете Клиента посредством Системы ДБО или по факсу за подписью руководителя и печатью организации.

Выдача наличных денежных средств без предварительного заказа может быть осуществлена при наличии необходимого количества денежных средств в кассе Банка.

Выдача наличных денежных средств свыше суммы заказа осуществляется в случае наличия в кассе свободных денежных средств.

Выдача наличных денежных средств по кассовым символам 46, 53, 58, в случае если общая сумма выдачи в течение операционного дня превышает 100 000 рублей, осуществляется при предоставлении Клиентом документов, подтверждающих и обосновывающих цель получения наличных денежных средств.

**8.6.** При осуществлении приема/выдачи наличной иностранной валюты Клиентом представляется в Банк заявка на сдачу/получение наличной иностранной валюты, оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа, посредством Системы ДБО.

В заявке на сдачу/получение наличной иностранной валюты указываются:

- полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование Банка;

- дата составления заявки;

- наименование Клиента;

- дата сдачи/получения наличной иностранной валюты;

- номер банковского счета (счета по депозиту) Клиента;

- наименование наличной иностранной валюты;

- сумма наличной иностранной валюты;

- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) вносителя/получателя наличной иностранной валюты.

При сдаче наличной иностранной валюты заявка на сдачу/получение наличной иностранной валюты подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом Клиента. При получении наличной иностранной валюты заявка на сдачу/получение наличной иностранной валюты подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (счете по депозиту) Клиента, с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленного в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Заявка на сдачу/получение наличной иностранной валюты, оформленная в виде электронного документа, подписывается электронной подписью (электронными подписями) в соответствии со [статьей 5](consultantplus://offline/ref=141B590091F1F73E4CB5753FBCA8AB51C6F596B487975AF5C24CF1FDCC2CEE396474E99F57C6B18FA27A0C4A3228598E6EE8BEF270BB2152YDfFJ) Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

На сумму наличной иностранной валюты, указанную в заявке на сдачу/получение наличной иностранной валюты, в Банке оформляется приходный/расходный кассовый ордер.

**8.7.** Банк имеет право, при приеме наличных денежных средств от Клиента, заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

**8.8.** Клиент имеет право заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового (контролирующего) работника Банка.

1. **Ответственность Сторон. Разрешение споров**

**9.1.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий Договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

**9.2.** Банк не несет ответственности:

* за отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и расторжение договора банковского счета (вклада) по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем п. 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, которые не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности за совершение соответствующих действий;
* за применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановление операций, отказ от выполнения операций в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в том числе, Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом № 161-ФЗ, главой 20.1 НК РФ, не являющиеся основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

**9.3.** Банк не несет ответственности:

* за несвоевременное зачисление (списание) денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
* за убытки Клиента, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов Клиента или третьих лиц;
* за неисполнение либо задержку исполнения распоряжений Клиента возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
* за совершение операций по Счету в случае несвоевременной замены Клиентом карточки с образцами подписей и оттиска печати;
* за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда по внешним признакам Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
* если Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
* если распоряжение оформлено Клиентом с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к их оформлению;
* если Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ;
* если проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;
* если истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и/или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
* если истек срок действия удостоверения личности представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
* в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**9.4.** Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

**9.5.** Клиент несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на его Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату услуг Банка.

После получения от Банка уведомления об ошибочно зачисленных денежных средствах либо после получения выписки, в которой отражена информация об ошибочно зачисленных денежных средствах, Клиент обязан возвратить ошибочно зачисленные денежные средства Банку в течение 1 (Одного) рабочего дня.

Со дня, следующего за днем, в который Клиент был информирован об ошибочном зачислении на его Счет денежных средств, либо возникло обязательство по уплате комиссионного вознаграждения Банку, Клиент обязан по требованию Банка уплатить проценты, начисленные в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

9.6. Клиент несет самостоятельную ответственность:

* за достоверность представляемых документов, за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по Договору и/или осуществления операций по нему;
* за нарушение им сроков платежей в бюджет, внебюджетные фонды и плановых платежей.

При исполнении своих обязанностей по Договору, Стороны, их работники не осуществляют действий, классифицируемых применимым законодательством как коррупционные, в том числе дачу/получение взятки, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают и не разрешают выплату денежных средств или передачу иных ценностей прямо или косвенно любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или в иных неправомерных целях.

**9.7.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств.

1. **Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора**

**10.1.** Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента закрытия Счета.

**10.2.** Договор может быть изменен или дополнен Сторонами посредством заключения письменного соглашения, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

**10.3.** Банк имеет право вносить изменения (в том числе устанавливать новые редакции) в Правила и/или Тарифы на основании п. 1 ст. 450 ГК РФ.

**10.3.1.** Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Договор присоединения и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 10.6 Договора.

**10.3.2.** Банк осуществляет опубликование информации об изменении Правил и/или Тарифов, в том числе и новую редакцию Правил и/или Тарифов, в соответствии с п. 2.2. Правил, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу.

**10.3.3.** Банк уведомляет Клиентов об изменении Правил и/или Тарифов любым из способов, установленных в п. 2.2. Правил.

**10.4.** Клиент обязан самостоятельно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами.

**10.5.** Отсутствие отказа от Клиента является согласием Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов.

**10.6.** Договор может быть расторгнут по требованию Клиента в любое время при условии направления в Банк письменного заявления на закрытие счета по форме Банка на бумажном носителе или переданного в Банк посредством Системы ДБО.

На момент подачи заявления на закрытие счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком, возникшие при реализации данного Договора.

Договор прекращается с даты получения Банком письменного заявления Клиента на расторжение договора и закрытие Счета.

Со дня принятия Банком Заявления Клиента обязанности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и зачислению на Счет средств Клиента прекращаются. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.

Вместе с заявлением на закрытие счета Клиент обязан сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками или письменно информировать Банк о невозможности возврата чековой книжки с указанием причин и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

Банк, в течение 7 (Семи) дней с момента получения надлежащим образом составленного и подписанного заявления Клиента о закрытии счета, перечисляет остаток денежных средств, за минусом комиссии Банка за перевод, в соответствии с указанием Клиента.

**10.7.** Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке посредством направления Клиенту предупреждения о расторжении Договора в соответствии с абзацем 2 п. 2. ст. 859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету. При этом Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего предупреждения о расторжении Договора, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступят денежные средства.

**10.8.** Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке посредством направления Клиенту Уведомления о расторжении договора банковского счета в соответствии с п. 3. ст. 859 ГК РФ (далее – Уведомление), в том числе, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

**10.9.** Со дня направления Банком Клиенту Уведомления до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с Договором (если условие о начислении процентов предусмотрено соответствующим дополнительным соглашением), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче денежных средств Клиенту либо по перечислению по указанию Клиента на другой счет, по зачислению денежных средств на специальный счет в Банке России в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

Не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения Банком заявления о закрытии Счета, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту (с учетом ограничений, установленных Банком России) либо переводится на иные счета в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в соответствующем заявлении, при отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.10. Порядок, изложенный в пункте 10.9. Правил, применяется в отношении закрытия каждого отдельного Счета, открытого Клиенту в рамках Договора, если иное не установлено соглашением Сторон.

**10.11. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета (счетов).**

**10.12.** Закрытие Счета Банком осуществляется:

* не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи заявления на закрытие счета, при условии отсутствии денежных средств на Счете,
* не позднее рабочего дня, следующего да днем списания денежных средств со Счета, при наличии денежных средств на Счете.

**10. 13.** Действие Договора прекращается в случае ликвидации Клиента – юридического лица, прекращении предпринимательской деятельности Клиентом – индивидуальным предпринимателем.

1. **Порядок разрешения споров**

**11.1.** Любые уведомления и претензии по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора, направляются Сторонами посредством почтовой, телеграфной, курьерской или иной связи. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении своего местонахождения, телефонов, реквизитов других видов связи. При отсутствии такого извещения уведомление (претензия), направленное по последнему местонахождению, о котором имеется информация у одной из Сторон, считается другой Стороной полученным

**11.2.** Споры и разногласия межу Сторонами, которые могут возникнуть при исполнении Договора, разрешаются путем проведения переговоров. Настоящий пункт не устанавливает претензионный порядок урегулирования споров.

Срок для ответа Банка на претензии по Договору – не более 30 календарных дней.

**11.3.** В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

1. **Дополнительные условия**

**12.1.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение 1  к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов  юридических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ**  **на открытие банковского счета юридического лица в КБ «Гарант-Инвест» (АО)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *(полное или сокращенное наименование организации в соответствии с учредительными документами)* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИНН | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **просит открыть в** **порядке, установленном действующим законодательством РФ, в КБ «Гарант-Инвест» (АО)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **банковский (расчетный) счет (далее – Счет)** | | | [ ] в рублях | | | | | | | [ ] в долларах США | | | | | | [ ] в ЕВРО |
| [ ] в швейцарских франках | | | | | | | [ ] в фунтах стерлингов | | | | | | [ ] \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **и предоставить обслуживание по Счету** в соответствии с «Правилами открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО)» (далее – Правила). | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Прошу уведомления/запросы о подтверждении исполнения/возобновлении исполнения распоряжения, в случаях и порядке предусмотренных нормативными документами Банка России, направлять (выбрать один из вариантов):** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| [] По электронной почте  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | [] СМС-сообщением на мобильный телефон  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| Настоящим Клиент заявляет о присоединении к Правилам в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, с целью заключения Договора банковского счета юридического лица на условиях, предусмотренных Правилами, Тарифами и настоящим Заявлением. С Правилами, терминами, указанными в Правилах, и Тарифами ознакомлен и согласен. | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  |  | | | | | | |  |  | |
| *(наименование должности)* | | | | | |  | *(подпись)* | | | | | | |  | *(Фамилия И.О.)* | |
| М.П. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ОТМЕТКИ БАНКА** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Заявление принял и проверил | | | | | | | | | «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. | | | | | | | |
|  | | | |  |  | | | | | | |  |  | | | |
| *(должность работника)* | | | |  | *(подпись)* | | | | | | |  | *(Фамилия И.О.)* | | | |
| **КБ «Гарант-Инвест» (АО) подтверждает заключение Договора банковского счета юридического лица** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№** |  | | | | | | | | **от** | |  | | | | | |
| **и открытие банковского (расчетного) счета в валюте** | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **№** |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **№** |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Порядок выдачи выписок:** по мере совершения операций по Счету. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Уполномоченный работник, действующий на основании доверенности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  |  | | | | | | |  |  | | | |
| *(должность работника)* | | | |  | *(подпись)* | | | | | | |  | *(Фамилия И.О.)* | | | |
| М.П. | | | | «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. | | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **Реквизиты для пополнения банковского счета Клиента** |
| **КБ «Гарант-Инвест» (АО)** |
| ИНН 7723168657, ОГРН 1037739429320 |
| 127051, Россия, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д. 23 |
| Телефон (495) 650-90-03; Факс (495) 694-03-86 |
| **Реквизиты в рублях РФ:** |
| БИК 044525109, к/с 30101810745250000109 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу |
| **Реквизиты в иностранной валюте:** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование банка-корреспондента** | **Валюта счета** | **Номер счета** |
| Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria,  SWIFT: RZBAATWW | USD | 70-55.094.742 |
| Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria,  SWIFT: RZBAATWW | EUR | 1-55.094.742 |
| Joint Stock Company ALFA-BANK, Moscow, Russia  SWIFT: ALFARUMM | GBP | 30109826900000000061 |
| Joint Stock Company ALFA-BANK, Moscow, Russia  SWIFT: ALFARUMM | CHF | 30109756500000000036 |