

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 22/2020 от 26.05.2020г.)



Председательствующий

И.А. Рябов

Лист согласования прилагается

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

**открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной
практикой, в «Банке Заречье» (АО)**

г.Казань
2020г.

1. Используемые термины, определения и сокращения.
2. Общие положения
3. Порядок открытия Счета
4. Общие условия ведения Счета
5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями
6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
7. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения
8. Кассовые операции
9. Права и обязанности Сторон
10. Порядок расчетного обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+»
11. Порядок осуществления валютных операций по Счету
12. Финансовые взаимоотношения Сторон
13. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
14. Ответственность Сторон
15. Порядок уведомления Сторон
16. Срок действия Договора РКО и порядок расторжения
17. Приложения к Условиям

1. Используемые термины, определения и сокращения.

Банк – «Банк Заречье» (Акционерное общество);

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, при проведении операции с денежными средствами или иным имуществом;

Выписка – выписка из лицевого счета Клиента по операциям, проведенным по Счету;

ДБО – Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных распоряжений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удалённого доступа;

Договор на расчетное и кассовое обслуживание (Договор РКО) – Договор на расчетное и кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации или иностранной валюте между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления на открытие счета, акцептованного Банком, Тарифов и настоящих Общих условий;

Договор ДБО – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+» между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления о подключении, акцептованного Банком, Тарифов и настоящих Общих условий;

Дополнительные Соглашения – письменные дополнительные соглашения между Банком и Клиентом о дополнении и (или) изменении условий Договора РКО и (или) ДБО, установленные Условиями;

Заявление о подключении - заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+»;

Заявление о присоединении – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов

юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО). Оформляется Клиентами, имеющими на момент утверждения Условий действующие с Банком Договора на расчетное и кассовое обслуживание и Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+»;

Заявление об открытии счета – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора на расчетное и кассовое обслуживание (в рублях РФ и иностранной валюте), Договора счета доверительного управления, Договора специального банковского счета платежного агента, Договора специального банковского счета поставщика, Договора специального банковского счета должника;

Идентификация Клиента – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

Клиент - юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

Операционный день – установленный Банком период времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных настоящими Условиями;

ПВК - правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента (перечень подразделений размещается на Сайте Банка);

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>

Система «Банк+» (Система) – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих формирование, защиту, конфиденциальную передачу и регистрацию электронных поручений Клиентов, и проведение на их основе финансовых и иных операций;

Стороны – Клиент и Банк;

Счет - расчетный счет, счет доверительного управления, специальный банковский счет в валюте РФ / иностранной валюте;

Тарифы – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента;

Условия – настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО), которые определяют условия открытия/закрытия, совершения операции/оказания услуг по банковским счетам, а также проведение расчетных операций между Банком и Клиентом, в том числе в электронной форме, обеспечиваемой системой ДБО, и устанавливают права и обязанности Банка и Клиента, возникающие у них в связи с заключением Договора банковского счета и (или) Договора на обслуживание по системе ДБО;

Федеральный закон 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

Электронный документооборот – обмен сообщениями в электронном виде в соответствии с Условиями.

2. Общие положения

2.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и Тарифами.

2.2. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Условия размещены на Сайте Банка.

2.3. Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новой редакции Условий доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

2.4. В случае изменения действующего законодательства РФ Договор действует в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.5. Заявление об открытии счета, Заявление о присоединении, Заявление о подключении, а также любые иные документы, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть представлены в Банк на бумажном носителе.

2.6. Банк открывает счета в рублях и в иностранной валюте: в долларах США, в Евро.

2.7. Денежные средства, размещаемые на Счете гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, или юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - малое предприятие), застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. Порядок открытия Счета

3.1. Банк открывает Счет(-а) на основании представленного в Банк Заявления об открытии счета (Приложение № 1 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента (при ее наличии), в 2 (двух) экземплярах, при условии представления Клиентом всех документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов), указан в Приложении № 2 к Условиям. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

3.2. Клиенты, имеющие на момент утверждения Условий действующие Договоры на расчетное и кассовое обслуживание, Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы «Клиент-Банк», Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+», присоединяются к Условиям на основании представленного в Банк Заявления о присоединении (Приложение № 3 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленного печатью Клиента, в 2 (двух) экземплярах.

3.3. Открытие Счета производится после проведения идентификации Клиента, на основании представленных им в Банк документов, указанных в п.3.1 Условий.

3.4 Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора РКО и/или открытии Счета в случае:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- наличия у Банка сведений о наличии решения о приостановлении операций налоговым органом по счетам налогоплательщика - организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в п.11 ст.76 Налогового кодекса РФ;

- указания Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета вида Счета, который не открывается Банком в соответствии с Условиями либо валюты Счета, отличной от определенной в соответствии с пунктом 2.6 Условий;

- если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Датой заключения Договора РКО является указанная Банком в Заявлении об открытии счета дата. Номер Договора РКО присваивается Банком. Для подтверждения факта заключения Договора и/или открытия Счета Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии счета с информацией об открытом Счете.

3.6. Обслуживание Счета(-ов), открытого(-ых) Клиенту на момент представления в Банк Заявления о присоединении с даты принятия Банком такого Заявления осуществляется в соответствии с Условиями в случае, если в Заявлении о присоединении дано согласие на изменение условий ранее заключенных Договоров РКО (реквизиты ранее заключенных договоров РКО (номер и дата) не изменяются). При этом соглашения/ дополнительные соглашения, регулирующие порядок начисления процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счете(-ах), заранее данный(ые) акцепт(ы) Клиента остается(-ются) в силе и продолжает(-ют) действовать в прежней редакции.

3.7. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется в Подразделении Банка по месту представления Клиентом Заявления о присоединении/ Заявления об открытии счета.

3.8. В случаях, установленных действующим валютным законодательством РФ, при открытии Счета Клиенту в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счет.

3.9. Банк имеет право изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в соответствии с требованиями законодательства, известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета либо по системе дистанционного Банковского обслуживания.

4. Общие условия ведения Счета

4.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ и иностранной валюте.

4.2. Режим работы Подразделений Банка (периода времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в Подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка. Режим работы Подразделений Банка может различаться по регионам присутствия Банка, а также изменен по техническим или иным причинам.

4.3. Операции по Счетам осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

4.4. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством РФ, либо на основании отдельного договора предъявлять распоряжения к Счету, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством РФ, и соответствующих режиму Счета.

4.5. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

4.6. Для осуществления платежа в валюте РФ Клиент представляет в Банк распоряжение (не менее двух экземпляров) в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П (далее по тексту Положение № 383-П) (в отношении операций нерезидентов РФ и резидентов РФ в пользу нерезидентов РФ и на счета резидентов РФ, открытые в Банках-нерезидентах, с учетом требований валютного законодательства РФ).

4.7. Порядок и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов определяются в разделе 12 Условий. Банк не несет ответственности за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от Банка причинам.

4.8. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством РФ, в порядке, установленном в пп. 6.6.6 п. 6.6. Условий.

4.9. Выставленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранятся в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, если такая выдача не противоречит требованиям законодательства РФ, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

4.10. Тарифы могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону, размещена на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка. Плата за расчетно-кассовое обслуживание с Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенных в Тарифах. 4.11. Предоставление Клиенту дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании Дополнительных Соглашений.

4.12. Условия, операционное время Банка, формы распоряжений, установленные Банком, Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способом, указанным в п. 15.1 Условий.

5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями

5.1. **Расчетный счет (для проведения расчетных и кассовых операций)** в валюте РФ либо иностранной валюте.

5.2. Специальный Банковский счет платежного агента в валюте РФ для целей осуществления Клиентом деятельности платежного агента, предусмотренной Федеральным законом № 103-ФЗ от 3.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

5.3. Специальный Банковский счет поставщика в валюте РФ, в целях осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ от 03.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»

По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

5.4. Специальный Банковский счет должника для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в валюте РФ.

Клиент использует денежные средства, находящиеся на Счете только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченным арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.5. Специальный Банковский счет должника в валюте РФ для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (Банкротстве)».

6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

6.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком в следующих формах безналичных расчетов, предусмотренных законодательством:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по аккредитиву;
- 3) расчеты инкассовыми поручениями;
- 4) расчеты чеками;
- 5) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

6.2. Списание Банком денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с требованиями Положения №383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

6.3. Расчетные документы на бумажном носителе должны быть составлены с использованием электронно-вычислительной техники. Расчетные документы, составленные с использованием ксерокса, печатной машинки, заполненные вручную, не принимаются к исполнению. При этом они должны быть оформлены в соответствии с требованиями

законодательства и банковских правил в необходимом количестве экземпляров со всеми необходимыми приложениями.

6.4. В случаях, установленных законодательством (в частности, Федеральным законом от 2.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве») и Условиями, на основании поступивших в Банк исполнительных документов расчетные документы составляются Банком.

6.5. Расчетные операции осуществляются Банком в течение операционного времени: до 16 часов 00 минут московского времени принимаются расчетные документы от Клиентов, из них документы, принятые до 16 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 16 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

6.6. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

6.6.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии с разделом 10 Условий, регулирующим порядок электронного документооборота.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в Карточке, установленным Соглашением о сочетании подписей (Приложение №4 к Условиям), а также срока действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

6.6.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.6.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством/ Банком форме.

6.6.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка.

6.6.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством РФ/ договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

6.6.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре РКО/ договоре, заключенном между Клиентом и его контрагентом/ Дополнительным соглашением или в виде заявления о заранее данном акцепте по форме Приложения 5 к Условиям, оформленного в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк. Заранее данный акцепт Клиента, представленный по Счетам, открытым в Банке, до присоединения Клиента к Условиям, является действительным до даты представления Клиентом Уведомления об отмене заранее данного акцепта (Приложение №6 к Условиям).

При отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, отрицательном результате контроля

заранее данного акцепта Клиента Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств способом, указанным в абзаце 2 пп. б) п.9.1.1 Условий. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта:

- на бумажном носителе, которое оформляется Клиентом по форме Приложения №7 к Условиям в двух экземплярах/ трех экземплярах соответственно, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати (при наличии).

- в электронном виде в соответствии с Электронным документооборотом.

При поступлении заявления об акцепте/ отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 6.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

6.6.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно:

- 1) при поступлении распоряжения;
- 2) при исполнении распоряжения;
- 3) в случае дополнительной необходимости.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало текущего операционного дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

В соответствии с законодательством или Дополнительным соглашением, достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на него на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту по договору (соглашению) при недостаточности денежных средств на банковском счете (овердрафт);

- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом

указанные распоряжения помещаются специалистом Банка в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения, за исключением распоряжений Клиента, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, 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.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (если распоряжение получено на бумажном носителе). При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через Банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком Банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством РФ операций по Счету распоряжения, на которые распространяется приостановление из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

6.6.8. Банк осуществляет проверку распоряжений на предмет соответствия требованиям Федерального закона 115-ФЗ. При отрицательном результате проверки распоряжение Клиента Банком к исполнению не принимается.

6.6.9. В случае поступления инкассовых поручений лизингодателя, составленных на основании Федерального закона от 29.10.1998 г. N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», Банк осуществляет проверку сведений о лизингодателе (получателе), об обязательствах плательщика, основном договоре и направляет Клиенту запрос. В случае непредставления Клиентом ответа, предоставления ответа, не подтвержденного документально, Банк производит списание по требованию лизингодателя.

6.6.10. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

6.7. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления, представленного в Банк, на бумажном носителе или в порядке Электронного документооборота.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.6.1 Условий.

В случае отрицательного результата проверки (в т.ч. невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением момента безотзывности перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отказе в исполнении заявления об отзыве в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;

- при поступлении заявления на отзыв на бумажном носителе Банк осуществляет возврат двух экземпляров заявления Клиенту без исполнения в порядке аналогичном, изложенному в пп. 6.6.9 п.6.6 Условий.

В случае положительного результата проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отзыве распоряжения в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;

- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе Банк возвращает Клиенту второй экземпляр заявления об отзыве, на котором проставляет штамп Банка о принятии заявления об отзыве к исполнению, дату приема, возможность отзыва, подпись уполномоченного лица.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

7. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

7.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства РФ, а также с учетом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

1) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета плательщика, зачисления денежных средств на Счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

2) частичное исполнение распоряжений;

3) подтверждение исполнения распоряжений.

7.2. В случае уточнения реквизитов распоряжения, поступившего из банка плательщика, Банк, в качестве банка получателя, направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в банк плательщика в порядке, предусмотренном под. 6.6.9. п. 6.6. Условий.

7.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства РФ, режиму Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка с учетом п.12.8 Условий.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 6 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения на бумажном носителе, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

В случае исполнения распоряжения, направленного в Банк в электронном виде, в Системе автоматически отображается информация об исполнении распоряжения с указанием данных, позволяющих Клиенту идентифицировать распоряжение и дату его исполнения.

Банк вправе производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

7.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента по двум реквизитам: номеру банковского счета Клиента и наименованию (сокращенному или полному) или номеру банковского счета Клиента и ИНН Клиента.

7.5. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в соответствии с разделом 8 Условий.

7.6. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Дополнительным соглашением, условиями заранее данного акцепта.

7.7. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

7.8. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

7.9. Банк выдает Клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к выпискам, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере) в следующем порядке:

- Клиент каждый рабочий день обращается к специалисту, обслуживающему Счет Клиента, за получением выписки по Счету и приложениями к выписке на бумажном носителе. В случае если Клиент не обратился за получением выписки на бумажном носителе, выписка считается полученной Клиентом; днем получения выписки в этом случае является рабочий день, следующий за днем, за который сформирована выписка;

- последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде копий или дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента;

- выписка за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, выдается Банком Клиенту на бумажном носителе, и помещается в личную ячейку Клиента, в срок не позднее первого рабочего дня года.

Выдача выписок (копий, дубликатов выписок) и приложений к выпискам (копий, дубликатов приложений к выпискам) осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием Системы выписки по Счету и приложения к выпискам также направляются по указанной Системе на следующий рабочий день после совершения операции, без заверения электронной подписью Банка.

8. Кассовые операции

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

8.2. При осуществлении по Счету кассовых операций Клиент вносит наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.3. Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан предоставить Банку по его требованию договоры и/или иные документы, подтверждающие (обосновывающие)

необходимость получения наличных денежных средств, в установленные Банком сроки. Клиент уведомляет Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней до предполагаемой даты получения наличных денежных средств.

8.4. Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

8.5. Клиент вправе при получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

8.6. Банк вправе при приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. В соответствии с разделами 6-7 Условий совершать по распоряжению (поручению) Клиента расчетные операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе:

а) выполнять платежные поручения Клиента о списании и перечислении со Счета учитываемых на нем денежных средств на другие счета в Банке или иной кредитной организации, открытые Клиенту или третьим лицам (далее - «счета третьих лиц»). При этом обязанность Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента на счет третьего лица в иной кредитной организации считается исполненной с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в Центральном банке РФ или иной кредитной организации, в целях их перечисления на счет данного третьего лица;

б) уведомлять Клиента о поступлении к Счету от третьих лиц расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, в срок не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк, путем передачи обратившемуся в Банк полномочному представителю Клиента последнего экземпляра платежного требования со всеми приложениями к нему.

В случае, если Клиент не посещает Банк каждый операционный день, Банк по своему выбору уведомляет Клиента о поступлении расчетного документа к Счету телефонограммой, либо путем направления Клиенту копии расчетного документа по факсу, либо путем помещения последнего экземпляра расчетного документа с приложениями в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или Подразделений Банка;

в) совершать в качестве банка-эмитента по поручению Клиента действия по получению причитающихся Клиенту от третьих лиц денежных средств и их зачислению на Счет, в том числе путем предъявления к оплате векселей, переданных Банку Клиентом по инкассовому индоссаменту;

г) совершать в качестве банка плательщика действия по списанию со Счета и перечислению на счета третьих лиц (получателей средств) причитающихся им от Клиента денежных средств (расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями). При этом списание денежных средств со Счета производится по распоряжению (поручению) Клиента или с его согласия. Списание денежных средств со Счета без распоряжения и без согласия Клиента в бесспорном порядке осуществляется Банком по решению суда, а также в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ и другими законами либо Дополнительными соглашениями, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

В случае неполучения Банком от Клиента в срок, установленный подп.9.4.2 п.9.4 Условий, письменного распоряжения (акцепта либо отказа от акцепта) на оплату платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату в банк получателя средств.

В случае получения Банком от Клиента в срок, установленный подп.9.4.2 п.9.4 Условий, письменного отказа от акцепта, поступившего к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату Банком в банк получателя средств без исполнения со ссылкой на отказ Клиента от акцепта и приложением второго экземпляра заявления Клиента об отказе от акцепта (первый экземпляр заявления подшивается в отдельную папку, а третий экземпляр - возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта);

д) осуществлять по поручению и в соответствии с указаниями Клиента расчеты с третьими лицами по аккредитиву;

е) оплачивать или инкассировать выданные Клиентом чеки за счет денежных средств на Счете;

ж) принимать от Клиента для зачисления на Счет и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства, в том числе на выплату зарплаты и другие цели по требованию Клиента, с соблюдением положений действующих нормативных правовых актов, устанавливающих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ и предельные размеры расчетов наличными деньгами в РФ;

9.1.2. Осуществлять указанные в пп.9.1.1 п.9.1 Условий операции в сроки, установленные законодательством РФ, Условиями, дополнительными соглашениями Сторон, руководствуясь при их осуществлении Гражданским кодексом РФ, законами, регулирующими банковскую деятельность, и другими нормативными правовыми актами, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка РФ;

9.1.3. Предоставлять Клиенту в день обращения выписки по Счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета в порядке, указанном в пунктах 7.8-7.9 Условий.

9.1.4. Гарантировать банковскую тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

9.1.5. Выдать Клиенту на основании Заявления денежную чековую книжку для получения наличных денежных средств в валюте РФ.

9.1.6. Направить Клиенту в случаях, установленных ч.11.2 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств по форме Уведомления о приостановлении зачисления денежных средств» (Приложение № 8 к Условиям), одним из следующих способов:

1) направление Банком Уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения, и одновременно на электронную почту Клиента, известную Банку на дату отправки Уведомления;

2) направление Банком Уведомления с использованием системы ДБО и одновременно на электронную почту Клиента, известную Банку на дату отправки Уведомления;

3) передача письменного Уведомления представителю Клиента под расписку.

В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных абзацами 1-5 настоящего пункта Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных абзацами 1-5 настоящего пункта Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк

возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

9.1.7. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о переводах денежных средств, правил документооборота, а также по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента по Договору РКО и Договора ДБО.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Использовать учитываемые на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

9.2.2. Делать без согласия Клиента исправительные записи по Счету («сторно») при обнаружении Банком сделанных им ошибочных записей по Счету, в том числе записей об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет. При этом списание денежных средств производится Банком вне очереди, установленной законодательством РФ.

9.2.3. Не исполнять распоряжения (поручения) Клиента о совершении операций по Счету, не предусмотренных и/или оформленных с нарушением требований законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или условий настоящего договора, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

9.2.4. Обладать сведениями и документами (их копиями), полученными от Клиента, подтверждающими исполнение последним публичных обязанностей перед государством РФ, в случае наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

9.2.5. Помещать распоряжения Клиента, принимаемые Банком к исполнению, и (или) распоряжения, предъявляемые Банком по переводам денежных средств в пользу Банка, в очередь не исполненных в срок распоряжений, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (Счетах) Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

9.2.6. Приостанавливать операции Клиента и отказывать в выполнении распоряжений Клиента об их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ;

9.2.7. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

9.3. Клиент обязуется:

9.3.1. Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы;

9.3.2. Выполнять при осуществлении расчетов требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или Условий, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

9.3.3. Сдавать в Банк все наличные денежные средства, за исключением установленного Клиентом лимита остатка наличных денег в кассе;

9.3.4. Извещать Банк в письменной форме обо всех выявленных Клиентом ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за днем получения выписки по Счету. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

9.3.5. Своевременно, в порядке, установленном разделом 12 Условий, оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию и возмещать Банку понесенные в связи с этим расходы в соответствии с Тарифами с учетом их последующего изменения и/или дополнения.

Ежедневно любым доступным способом самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка для получения сведений о новой редакции, внесенных изменениях или дополнениях в Условия и/или Тарифы;

9.3.6. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о реорганизации (ликвидации) Клиента, а также о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк для открытия Счета (в том числе при изменении адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать распоряжения и иные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, Соглашение о сочетании подписей, и документы, подтверждающие право распоряжаться Счетом), и в течение 3 (трех) календарных дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы.

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

9.3.7. В случае осуществления Клиентом функций платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3.06.2009 г. N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только специальные банковские счета в соответствии с Условиями.

9.3.8. Возвратить Банку при закрытии Счета чековую книжку с неиспользованными чеками и сдать в Банк пропуска, выданные Банком представителям Клиента;

9.3.9. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения;

9.3.10. Предоставлять в Банк копии всех договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию об указанных договорах, заключенных (в том числе и после открытия Счета) с платежными агентами/поставщиками и/или операторами, расчеты с которыми будут производиться Клиентом с использованием Счета (специального Банковского счета платежного агента / поставщика),

9.3.11. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в том числе по форме Банка), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей. 9.3.12. Получать выписки по Счету в порядке и сроки установленные п.п. 7.8.-7.9. Условий.

9.4. Клиент имеет право:

9.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

9.4.2. Давать Банку в установленной форме распоряжения (поручения) о совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе акцептовать платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика, в течение 5 (пяти) операционных дней, следующих за днем поступления платежного требования в Банк, либо отказаться от акцепта, предоставив Банку в 3 (трех) экземплярах заявление установленной формы об отказе от акцепта с указанием мотивов отказа в соответствии с законодательством РФ. При этом за необоснованный отказ Клиента от акцепта Банк ответственности не несет;

9.4.3.Получать со Счета в Банке наличные денежные средства в пределах остатка на счете в порядке, установленном законодательством РФ;

9.4.4.Делать запросы, требовать отчеты о выполнении распоряжений (поручений) Клиента, сверять данные, содержащиеся в выдаваемых Банком выписках из лицевого Счета, с данными бухгалтерского учета Клиента и при наличии разногласий не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем получения выписки по Счету, сообщать о них в Банк в письменной форме для урегулирования путем переговоров;

9.4.5. Осуществлять предоставление Клиентом Банку документов в электронном виде, которые формируются, подписываются электронной подписью и передаются в Банк с использованием системы ДБО в том случае, если Клиенту подключена Система.

10. Порядок расчетного обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+»

10.1. Общие положения ДБО

10.1.1. На условия обслуживания Счета (Счетов) с применением Системы распространяются положения Условий, не противоречащие данному разделу.

10.1.2. В случае противоречия между положениями настоящего раздела и положениями иных разделов Условий, преимущество имеют положения настоящего раздела.

10.1.3. Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» предоставляется Клиенту в соответствии с Договором ДБО. Договор ДБО заключается путем присоединения Клиента к Условиям путем предоставления в Банк Заявления о подключении (по форме Приложения №9 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента, при наличии, в 2 (двух) экземплярах.

Условия и Заявление о подключении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО. В данном случае Договор ДБО является в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

10.1.4. Договор ДБО считается заключенным с даты, указанной Банком в Заявлении о подключении. Заявление о подключении с отметками Банка о дате и номере Договора ДБО является документом, подтверждающим факт заключения Договора ДБО. 10.2. Порядок Электронного документооборота.

10.2.1. Настоящий раздел Условий устанавливает порядок предоставления Клиентом Банку документов в электронном виде (далее по тексту – «электронные документы»), которые формируются, подписываются электронной подписью и передаются в Банк с использованием Системы.

Электронные документы, формируемые с использованием Системы, по своей юридической силе тождественны документам, составленным в письменной форме, и являются основанием для проведения операций по счету Клиента при условии, если электронные документы:

надлежащим образом оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил;

заверены электронными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке;

переданы Клиентом и получены Банком;

проверены на соответствие и приняты ответственным специалистом Банка к исполнению.

10.2.2. Стороны признают, что используемая Система является достаточной для обеспечения надежной и эффективной работы при передаче, приеме, обработке и хранении информации, а система защиты, обеспечивающая разграничение доступа, шифрование, контроль целостности и соответствия электронной подписи, является достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, а также для разрешения спорных ситуаций.

10.2.3. Стороны уведомлены о том, что в целях обеспечения безопасной работы в Системе при первом запуске клиентской части Системы программное обеспечение определяет и регистрирует уникальный идентификатор компьютера Клиента. При последующих запусках Системы программное обеспечение проверяет текущий уникальный идентификатор компьютера Клиента на соответствие идентификатору, зарегистрированному при первом запуске системы. В случае несовпадения идентификаторов доступ в Систему блокируется. Для смены идентификатора компьютера, с которого разрешен доступ в Систему, Клиенту необходимо обратиться в Банк. Для работы в Системе с других компьютеров Клиенту также необходимо обратиться в Банк. В случае обращения Клиента в Банк по телефону (в этом и в иных случаях) идентификация Клиента осуществляется по кодовому слову. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении о подключении.

10.2.4. В целях безопасности проведения платежей Клиенту может быть подключён сервис СМС-информирования. Для подключения к сервису СМС-информирования Клиент должен проставить соответствующую отметку в Заявлении о подключении и указать номер телефона, который будет использоваться Банком для СМС-информирования Клиента. В рамках сервиса СМС-информирования Банком осуществляется оповещение Клиента о фактах передачи в Банк платёжных документов, файлов информационного характера и о входе Клиента в Систему.

Сервис СМС-информирования может быть подключен как в момент заключения Договора ДБО, так и впоследствии путём направления Клиентом в Банк Заявления на отключение/изменение условий сервиса СМС-информирования (Приложение №10 к Условиям). При отказе Клиента от сервиса СМС-информирования или изменении телефонного номера, на который направляются СМС, Клиент представляет в Банк в письменном виде Заявление на отключение/изменение условий сервиса СМС-информирования.

10.2.5. По письменному заявлению Клиента, подписанному полномочным представителем Клиента, переданному Банку через сотрудника, обслуживающего Счёт, могут быть установлены параметры операций, проводимых в Системе (Приложение №11 к Условиям). В целях выявления фальсифицированных электронных сообщений, поступивших через Систему, Банк вправе совершить телефонный звонок Клиенту для уточнения реквизитов распоряжения. При отрицательном результате проверки установленных Клиентом параметров операций, проводимых в Системе, Система не принимает распоряжение Клиента в обработку и уведомляет об этом Клиента в установленный законодательством РФ срок.

10.2.6. Перечень Счетов Клиента, обслуживаемых с использованием Системы, указывается в Заявлении о подключении. При необходимости Клиент может обратиться в Банк с письменным заявлением с целью подключения/отключения открытых в Банке Счетов к Системе.

10.2.7. Банк приостанавливает (блокирует) работу Клиента в Системе при:

- неуплате Клиентом вознаграждения Банку за ведение счетов, за обслуживание по Пакету услуг РКО, абонентской платы за обслуживание в Системе в первый рабочий день месяца;

- замене подписи и (или) изменения фамилии, имени, отчества лица, указанного в Карточке;

- утрате, хищении или возникновении у Клиента подозрений на несанкционированный доступ к секретным ключам Клиента или клиентской части программного обеспечения;

- утрате Клиентом паролей доступа к секретным ключам.

10.2.8. Использование Клиентом Системы может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Системы в соответствии с Условиями.

10.2.9. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

10.2.10. Возобновление расчетного обслуживания с использованием Системы осуществляется Банком после подачи Клиентом заявления на подключение и оплаты Клиентом

стоимости предоставленного Клиенту программного обеспечения и услуг Банка по сопровождению Системы, генерации ключей и совершения Банком действий, предусмотренных подпунктом 10.3.1.2 пункта 10.3. Условий.10.2.11. Для осуществления электронного документооборота, Банк по Акту приема-передачи (Приложение № 12 к Условиям) передает, а Клиент принимает лицензию на право использования средств криптографической защиты информации, логин-конверты (конверт с логином и паролем, по которым предоставляется доступ к защищенному ресурсу на Сайте Банка, на котором размещена программа и техническая документация (инструкции по установке криптозащиты и Системы).

10.3. Обязанности Сторон в рамках ДБО

10.3.1. Банк обязуется:

10.3.1.1. Предоставить уполномоченному представителю Клиента программное обеспечение клиентской части Системы, которое позволяет осуществлять:

формирование электронных документов с соблюдением всех требований, установленных действующим законодательством и банковскими правилами, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

проставление в электронных документах электронных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке;

передачу электронных документов по электронным каналам связи в Банк и хранение электронных документов в банковской части Системы;

доступ к электронным документам, сформированным Банком для Клиента и помещенным в базу данных банковской части Системы.

Банк исполняет обязанности, указанные в настоящем подпункте, в течение 1 (одного) рабочего дня после получения от Клиента открытых ключей на бумажном носителе.

10.3.1.2. Зарегистрировать карточку открытого ключа Клиента, заверенную собственноручными подписями уполномоченных лиц. Порядок генерации ключей описан в инструкции, передаваемой уполномоченному представителю Клиента вместе с программным обеспечением клиентской части Системы. Форма Карточки открытого ключа приведена в Приложении № 13 к Условиям.

10.3.1.3. Консультировать сотрудников Клиента, осуществляющих формирование электронных документов и работающих с предоставленным программным обеспечением, по всем вопросам его использования.

10.3.1.4. Производить регистрацию в Системе новых открытых ключей Клиента при их утрате, хищении или возникновении подозрений на несанкционированный доступ к действующим секретным ключам Клиента или клиентской части программного обеспечения.

10.3.1.5. Исполнять принятые Банком электронные документы в соответствии с разделом 7 Условий в пределах имеющегося на момент их поступления в Банк остатка денежных средств на соответствующем счете Клиента в следующие сроки:

- по электронным платежным документам (далее – ЭПД) в рублях Российской Федерации:

- в течение текущего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение Банка до 16 часов 00 минут московского времени;

- в течение следующего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение Банка в 16 часов 00 минут московского времени и позднее;

- по ЭПД в долларах США:

- в течение текущего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение до 15 часов 00 минут московского времени;

- в течение следующего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение в 15 часов 00 минут московского времени и позднее;

- по ЭПД в ЕВРО и других иностранных валютах:

- в течение текущего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение до 14 часов 00 минут московского времени;

- в течение следующего операционного дня, если ЭПД поступил в Банк/Подразделение в 14 часов 00 минут московского времени и позднее.

Другие электронные документы считаются принятыми в работу Банком соответственно: текущим рабочим днём, если электронный документ поступил в Банк/Подразделение до 16 часов 00 минут московского времени;

следующим рабочим днём, если электронный документ поступил в Банк/Подразделение в 16 часов 00 минут московского времени и позднее.

10.3.1.6. Предоставить Клиенту возможность получения электронной выписки о проведенных по счету операциях, не заверенных электронной подписью Банка.

10.3.1.7. Обеспечить защиту банковской части Системы от несанкционированного доступа, сохранять банковскую тайну о счетах и об операциях Клиента и не разглашать указанные сведения третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.3.1.8. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, если это затрагивает Счета и операции Клиента, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения указанного факта.

10.3.1.9. При выявлении операции с использованием Системы без согласия Клиента до списания денежных средств, приостанавливать исполнение такой операции на срок не более 5 (пяти) рабочих дней.

10.3.1.10. Запрашивать у Клиента подтверждение о возобновлении операции с использованием Системы (в случае приостановления).

После получения от Клиента подтверждения о возобновлении операции с использованием Системы незамедлительно исполнять операции с использованием Системы.

При неполучении от Клиента подтверждения о возобновлении операции с использованием Системы возобновлять исполнение операции с использованием Системы по истечении 2 (двух) рабочих дней, после осуществления приостановления операции с использованием Системы.

10.3.1.11. Информировать Клиента о совершении Клиентом каждой операции с использованием Системы путем направления Клиенту уведомления. Уведомления направляются посредством Системы и отражаются в разделе «Уведомления о переданных в банк документах» Системы. Уведомление считается полученным Клиентом в день направления уведомления Банком.

10.3.1.12. Передавать Клиенту по Системе и/или нарочно документы и информацию, связанную с расчетным обслуживанием с использованием Системы.

10.3.1.13. Рассматривать заявления Клиента, связанные с расчетным обслуживанием с использованием Системы, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в Банк, а в случае поступления заявления, связанного с расчетным обслуживанием с использованием Системы для осуществления трансграничного перевода денежных средств, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней. Ответы на заявления Клиента направляются Банком через Систему. Если Клиент в заявлении потребовал ответить в письменной форме на заявление, Банк направляет письменный ответ на заявление по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении.

10.3.1.14. По заявлению Клиента возместить ему сумму операции, совершенную без согласия Клиента после получения уведомления в порядке, установленном подп.10.4.1. п.10.4 Условий. Сумма операции не возмещается Банком в том случае, если Банк исполнил обязанность, предусмотренную подп.10.3.1.8 п.10.3 Условий, а Клиент не исполнил обязанность, предусмотренную подп.10.4.1 п.10.4 Условий.

10.3.2. Банк вправе:

10.3.2.1. До момента осуществления операции по счету (счетам) Клиента потребовать от последнего представления расчетных документов, составленных в письменной форме в случае, если у Банка возникли какие-либо подозрения (сомнения) в отношении полученных электронных документов (их подлинности, отправки самим Клиентом и др.).

10.3.2.2. Производить опрос и разъяснительные беседы с Клиентом для определения уровня риска, возникающего при расчетном обслуживании с использованием Системы.

10.3.2.3. Расторгнуть Договор ДБО, если присвоенный Клиенту уровень риска влечет за собой использование Системы с ненадлежащим уровнем информационной безопасности деятельности Клиента, связанной с работой в Системе.

10.3.2.4. Приостанавливать в одностороннем порядке обслуживание Клиента в случаях:

- непредоставления Клиентом информации (документов) по запросу Банка при проведении обновления информации о Клиенте;
- непредоставления Банку информации (документов), в случае, если какая-либо информация или документы, представленные ранее, претерпели изменения;
- непредоставления по запросу Банка документов, связанных с ведением Клиентом его хозяйственной деятельности.

- наличия информации о недостоверности сведений об адресе местонахождения юридического лица, полученной Банком:

- из выписки из ЕГРЮЛ, полученной с сайта ФНС;
- и/или из письма надзорных органов РФ;
- и/или при проверке Банком местонахождения Клиента путем выезда по адресу регистрации Клиента.

10.3.2.5. Банк имеет право отказывать Клиенту в приёме электронных документов, о чём уведомляет Клиента, в том числе с использованием Системы.

10.3.3. Клиент обязуется:

10.3.3.1. Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы и на следующий рабочий день, после проведения операции, с использованием Системы получать из Банка выписки по счету за предыдущий рабочий день, подтверждающие прохождение платёжных документов Клиента в Банке.

10.3.3.2. Обеспечить выполнение размещенных на сайте Банка требований по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе и следовать всем рекомендациям Банка при комплектации рабочего места Системы аппаратными и программными средствами (Приложение №14 к Условиям).

10.3.3.3. Ответственно относиться к программному обеспечению, полученному от Банка на время действия Договора ДБО, и эксплуатировать его согласно предоставленному руководству пользователя.

10.3.3.4. Производить копирование предоставленного Банком программного обеспечения только в целях создания резервных копий для восстановления Системы.

10.3.3.5. В случае сбоев и иных технических неполадок программного обеспечения передавать в Банк расчетные документы и иные документы в обычном порядке, предусмотренном Условиями.

10.3.3.6. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного использования Системы, в том числе паролей доступа и ключей для формирования электронных подписей, взлома, модификации, копирования и перенастройки программного обеспечения, предоставленного Банком.

10.3.3.7. В случае утраты, хищения, в том числе осуществления операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного Клиента или несанкционированного доступа к ключам и паролям, изменения целостности программного обеспечения немедленно проинформировать Банк и прекратить работу с Системой до момента ее возобновления в согласованном с Банком порядке.

10.3.3.8. Контролировать правильность оформления всех необходимых реквизитов своих электронных документов, соответствие суммы платежа и остатка на соответствующем Счете в Банке и осуществлять платежи только в пределах этого остатка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

10.3.3.9. Не менее чем за 1 (один) рабочий день до смены номера телефона, используемого Банком для СМС-информирования Клиента, письменно уведомлять об этом Банк.

10.3.3.10. До момента установки клиентской части Системы произвести подключение, настройку и проверку всех необходимых аппаратных и программных средств (компьютер,

коммуникационное оборудование, подключение к сети Интернет), которые будут использоваться для осуществления связи с Банком.

10.3.3.11. Предоставлять необходимую информацию, участвовать в разъяснительных беседах, опросах, проводимых Банком, позволяющих определить уровень информационной безопасности деятельности Клиента, связанной с работой в Системе.

10.3.3.12. Ежедневно заходить в Систему и проверять наличие или отсутствие уведомлений Банка о совершенных Клиентом операциях с использованием Системы.

10.3.3.13. Незамедлительно инициировать регенерацию ключей электронной подписи в случае смены лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке.

10.3.3.14. По запросу Банка в течение 1 (одного) рабочего дня, со дня получения сообщения Банка о совершении операции с использованием Системы без согласия Клиента, предоставлять подтверждение о возобновлении операции с использованием Системы.

10.3.4. Клиент вправе:

10.3.4.1. Направлять в адрес Банка заявления по вопросам расчетного обслуживания с использованием Системы одним из следующих способов:

нарочно, специалисту обслуживающему счет;

путем направления заказного письма по адресу, соответствующего подразделения Банка, в котором Клиент находится на обслуживании. Адрес Банка и адреса подразделений Банка указаны на Сайте Банка в разделе Контакты;

на адрес электронной почты: dbo@zarech.ru;

10.3.4.2. Требовать от Банка ответа на заявление в письменной форме в сроки, указанные в подп.2.1.11 п.2.1 Условий.

10.3.4.3. Требовать от Банка возмещения суммы операции, совершенной без согласия Клиента, с учетом положений подп.10.3.1.9 п.10.3 Условий.

10.4. Порядок рассмотрения уведомления Клиента об утрате Системы или проведения операции с использованием Системы без согласия Клиента.

10.4.1. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы и (или) её использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщает об этом Банку с обязательным указанием кодового слова одним из следующих способов:

1) в рабочие дни с 8.00 до 17.00 часов (обед с 12.30 до 13.30 часов) телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам указанным на Сайте Банка в разделе Контакты.

и одновременно путем направления на адрес электронной почты: dbo@zarech.ru Уведомления об утрате (Приложение № 15 к Условьям);

2) путем передачи оригинала Уведомления об утрате нарочно специалисту, обслуживающему счет;

3) путем направления оригинала Уведомления об утрате заказным письмом, в подразделение Банка, в котором находится на обслуживании, по адресу указанному на Сайте Банка в разделе Контакты.

После направления Уведомления об утрате в порядке, указанном в литере 1 настоящего подпункта, Клиент обязан в течение 3 (трех) календарных дней передать оригинал Уведомления одним из способов, указанных в литерях 2 - 3 настоящего подпункта.

В случае возникновения технических неполадок программного обеспечения Клиент обязан сообщить об этом Банку в рабочие дни с 8 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (обед с 12 часов 30 минут до 13 часов 30 минут) телефонограммой по одному из следующих телефонов: (843) 557-59-88, 557-59-74.

10.4.2. Сотрудник Банка, получивший от Клиента Уведомление об утрате, незамедлительно приостанавливает все операции по счету (счетам) Клиента, проводимые с использованием Системы.

10.4.3. Сотрудник, обслуживающий счет Клиента, связывается с Клиентом любым доступным способом (по телефону, направив письмо на электронную почту и др.) для подтверждения или опровержения факта отправки Клиентом уведомления.

10.4.4. В случае подтверждения Клиентом факта отправки уведомления в Банк, сотрудник, обслуживающий счет, информирует Клиента о его обязанности в течение 3 (трех) календарных дней представить оригинал Уведомления нарочно или направить его заказным письмом по адресу: 420032, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2.

10.4.5. В случае опровержения Клиентом факта направления уведомления в Банк, сотрудник, обслуживающий счет, напоминает Клиенту о его обязанности представить оригинал заявления о том, что Клиент не сообщал и не представлял в Банк Уведомления об утрате.

10.4.6. В том случае, если Клиент настаивает на продолжении расчетного обслуживания с использованием Системы, то на основании заявления в свободной письменной форме Банк вновь подключает клиента к Системе в порядке, установленном настоящими Условиями. При этом для дальнейшей работы в Системе Клиент иницирует регенерацию ключей электронной подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке.

10.4.7. При получении от Клиента Уведомления об утрате после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк в соответствии с ч.11.1 ст.9 Федерального Закона №161-ФЗ незамедлительно направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств (далее – оператор получателя), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

10.4.8. В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика (далее – оператор плательщика) уведомления о приостановлении Банк осуществляет действия в соответствии с частями 11.2 – 11.4 статьи 9 Федерального Закона №161-ФЗ.

В случае получения Банком от оператора плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном разделом 15 Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

10.4.9. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.10.4.8. Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

10.4.10. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 10.4.8. Условий, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

10.4.11. В случае получения Банком от оператора плательщика уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк направляет оператору плательщика уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

10.4.12. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных ч.ч. 11.2 - 11.4 ст.9 Федерального закона № 161-ФЗ.

10.5. При самостоятельном выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.6. Банк после выполнения действий, предусмотренных пунктом 10.5. Условий, путем направления на электронную почту Клиента, известную Банку на дату отправки Уведомления:

1) предоставляет Клиенту информацию:

а) о совершении Банком действий, предусмотренных пунктом 10.5. Условий;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

10.7. При получении от Клиента подтверждения, указанного в подпункте 2 пункта 10.6 Условий, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в подпункте 2 пункта 10.6 Условий, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 10.5 Условий.

10.8. Ответственность Сторон по Договору ДБО.

10.8.1. Клиент несет полную ответственность за доступ к переданному ему Банком программному обеспечению, к индивидуальному рабочему месту работника (представителя) Клиента, осуществляющего формирование электронных документов с использованием Системы, а также к накопителям (носителям) информации (дискетам, флэш-картам и др.) с записанными на них уникальными секретными ключами для проставления в электронных документах электронных подписей уполномоченных лиц.

10.8.2. Банк не несет ответственности:

за сбой в работе Системы по причине изменений, вносимых Клиентом в клиентскую часть переданного ему программного обеспечения (изменение настроек конфигурации, занесение «вирусов» и т.д.), а также вследствие неисправностей в линиях связи;

за ошибочно переданные Клиентом электронные документы, если эти документы надлежащим образом оформлены и переданы в Банк;

за правомерность и правильность надлежащим образом оформленных электронных документов, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие отзыва им электронных документов, в случае, если данные электронные документы уже исполнены Банком, и у Банка не имеется возможности отменить их исполнение;

за нарушение или ненадлежащее исполнение Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе;

за ущерб, возникший вследствие утери или разглашения Клиентом информации, касающейся ключей электронной подписи, аутентификационной и идентификационной информации, используемой Клиентом для доступа к Системе.

10.8.3. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, установленных подп.подп.10.3.3.6 и 10.3.3.7 п.10.3 Условий, Банк имеет право приостановить расчеты с Клиентом с использованием Системы до урегулирования отношений.

10.8.4. Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент. Любая просрочка исполнения Банком своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении связи с Банком, не влечет за собой ответственности Банка.

10.8.5. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно поступивших электронных документов Клиента в соответствии с действующим законодательством и соответствующим Договором РКО.

10.8.6. Во всех остальных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством.

10.9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций.

10.9.1. В случае возникновения споров между Сторонами по Договору ДБО совместным решением обеих Сторон создается согласительная экспертная комиссия (далее по тексту – «комиссия») из равного количества представителей от каждой Стороны. Комиссия должна быть создана в течение 7 (семи) календарных дней, следующих за днем получения одной из Сторон письменной претензии от другой Стороны.

10.9.2. Комиссия рассматривает споры по электронным документам, которые были сформированы и переданы с использованием Системы, не ранее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты поступления письменной претензии от соответствующей Стороны.

10.9.3. При рассмотрении комиссией спора о подлинности, наличии или отсутствии документа, созданного с использованием Системы или подписанного электронной подписью, каждая Сторона обязана доказать лишь то, что она своевременно и надлежащим образом исполнила обязанности по настоящему Договору.

10.9.4. Комиссия рассматривает, в частности, споры следующих типов:

а) Сторона-получатель документа утверждает, что получила от Стороны-отправителя корректно подписанные электронные документы, а Сторона-отправитель отрицает факт отправки этих документов. В этом случае Сторона-получатель предъявляет комиссии открытый ключ подписи Стороны-отправителя в электронном виде и файл, содержащий спорные электронные документы, подписанный электронной подписью Стороны-отправителя. На специально выделенном компьютере устанавливается программное обеспечение для проверки корректности электронной подписи под документами. С помощью программы проверки электронной подписи проверяется корректность электронной подписи файла, содержащего оспариваемые электронные документы. В том случае, если корректность электронной подписи подтверждается программой, виновной признается Сторона-отправитель документов, в противном случае виновной признается Сторона-получатель документов.

б) Сторона-отправитель документов утверждает, что корректно подписанные ею электронные документы были получены Стороной-получателем, а Сторона-получатель отрицает факт получения этих документов. В этом случае Сторона-отправитель предъявляет комиссии открытый ключ подписи Стороны-получателя в электронном виде и файл, содержащий подтверждение получения электронных документов Стороной-получателем. На специально выделенном компьютере устанавливается программное обеспечение для проверки корректности электронной подписи под документами. С помощью программы проверки электронной подписи проверяется корректность электронной подписи файла, содержащего подтверждение получения электронных документов. В том случае, если корректность электронной подписи подтверждается программой, виновной признается Сторона-получатель документов, в противном случае виновной признается Сторона-отправитель документов.

10.9. Срок действия Договора ДБО и иные условия.

10.9.1. Программное обеспечение, лицензия на право использования средств криптографической защиты информации и техническая документация, необходимая для функционирования Системы, предоставляются Клиенту во временное пользование на срок действия Договора ДБО и не могут быть переданы им третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка.

10.9.2. Каждая из Сторон при подписании электронных документов электронными подписями применяет свои секретные ключи, а при проверке подписей – открытые ключи другой Стороны, являющиеся действующими на момент подписания и передачи данного документа.

10.9.3. Оплата стоимости предоставленного Клиенту программного обеспечения и услуг Банка по сопровождению Системы производится Клиентом в соответствии с Тарифами.

10.9.4. Договор ДБО вступает в силу (считается заключенным) с даты, указанной Банком в Заявлении о присоединении, и действует до момента расторжения Договора РКО по основаниям указанным в Условиях.

10.9.5. Договор ДБО может быть расторгнут Сторонами в одностороннем порядке. В том числе указанный Договор ДБО может быть расторгнут в следующих случаях:

- в связи с прекращением деятельности одной из Сторон;
- в связи с закрытием всех счетов Клиента, подключенных к системе ДБО;
- по инициативе Банка в случае неисполнения Клиентом требований Условий, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.9.6. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.9.7. Договор ДБО может быть расторгнут по заявлению одной из Сторон, оформленному письменно и направленному другой Стороне не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. В случае соблюдения срока направления заявления, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Стороны, в противном случае Договор ДБО считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней, следующих за днем получения Стороной заявления другой Стороны о расторжении Договора ДБО.

При этом если инициатором расторжения является Банк, то с даты, указанной в его заявлении, Банк прекращает принимать от Клиента электронные документы и проводит операции по счету Клиента только на основании документов в письменной форме в обычном порядке, предусмотренном соответствующим Договором РКО.

10.9.8. При расторжении Договора ДБО в случаях неисполнения Клиентом требований Условий, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уведомление о расторжении Договора ДБО Банком не направляется.

10.9.9. При расторжении Договора ДБО:

10.9.9.1. Стороны в течение 3 (трех) рабочих дней с момента расторжения Договора ДБО осуществляют взаиморасчеты в соответствии с Условиями и Тарифами.

10.9.9.2. В течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения действия Договора ДБО Клиент обязан вернуть Банку по Акту приема-передачи лицензию на право использования средств криптографической защиты информации, уничтожить логин-конверт, а также удалить программное обеспечение Банка и техническую документацию, необходимую для функционирования Системы, полученные им в соответствии с подп. 10.2.10. п. 10.2. и подп. 10.3.1.1. п. 10.3. Условий. С момента подписания Акта приема-передачи, указанного в настоящем подпункте, Клиент теряет право пользоваться программным обеспечением предоставленным ему Банком.

10.10. Все споры по Договору ДБО разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

11. Порядок осуществления валютных операций по Счету

11.1. Для учета и совершения операций с денежными средствами Клиента в иностранной валюте Банк открывает Клиентам резидентам на основании Договора РКО расчетный счет в иностранной валюте и одновременно с ним транзитный валютный счет.

11.2. Валютные операции Клиентов - резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Банка России по валютному контролю.

11.3. Заявление на перевод, поручение на покупку, поручение на продажу, распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки должны быть оформлены по формам Приложений №№ 16-19 к Условиям.

11.4. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций требованиям законодательства РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.

11.5. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля между Сторонами, осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке Электронного документооборота в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

12. Финансовые взаимоотношения Сторон

12.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Помимо вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание Клиент обязуется возмещать Банку все расходы, связанные с уведомлением Клиента о поступлении к его Счету расчетных (платежных) документов, по факту уведомления.

Размеры и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах. Информация о Тарифах доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

12.2. Изменение Тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

12.3. Вознаграждение Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов уплачивается Клиентом или взимается Банком после совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее операционного дня, в котором совершена соответствующая операция по Счету. Плата за ежемесячное ведение Счета, а также за иные услуги, оказываемые Банком, уплачивается Клиентом или взимается Банком в первый рабочий день текущего месяца.

Клиент предоставляет заранее данный акцепт на уплату вознаграждения Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, за ведение счетов, за обслуживание по Пакету услуг РКО за возмещение абонентской платы за обслуживание в Системе, путём ежемесячного списания Банком в первый рабочий день месяца денежных средств со Счёта Клиента авансовым платежом, либо Клиент обязуется уплачивать вознаграждение любым иным способом, допускаемым законодательством РФ.

Вознаграждение Банка за оказание услуг, указанных в третьем абзаце п.12.3 Условий, не взимается:

- при отсутствии денежных средств на Счете;
- при приостановлении всех расходных операций по Счету на дату списания комиссии;
- в случае, если остаток денежных средств на счёте на дату взимания комиссии меньше или равен сумме ограничения, наложенного на денежные средства в соответствии с действующим решением уполномоченного государственного органа;
- при наличии к Счету картотеки не исполненных в срок распоряжений, очередность исполнения которых предшествует оплате услуг Банка;
- при отсутствии возможности взимания комиссионного вознаграждения с данного Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с Договором РКО.

Вознаграждение Банка взимается при поступлении денежных средств на Счёт и (или) отмене приостановления операций по счёту, снятия ограничений на денежные средства на счёте, при исполнении распоряжений, очередность исполнения которых предшествует оплате услуг Банка.

В случае расторжения Договора РКО, Договора ДБО вознаграждение, уплаченное за текущий месяц, Клиенту не возвращается.

12.4. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента для списания платы за совершении операции по Счету, за ежемесячное обслуживание Счета Банк вправе отказать в проведении последующей операции Клиента по Счету до совершения полной оплаты оказанных Банком Клиенту услуг, если между Банком и Клиентом не заключено соглашение о предоставлении овердрафта.

12.5. Клиент предоставляет Банку право на основании Договора РКО, Договора ДБО без дополнительных распоряжений Клиента производить посредством инкассовых поручений и/или банковских ордеров списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента, предоставление услуги ДБО и связанных с этим расходов; возмещения дополнительных расходов Банка со Счета (Счетов). Указанные операции отражаются Банком в выдаваемых Клиенту в соответствии с п.п.7.8-7.9 настоящих Условий выписках по Счету (Счетам), открытого (открытых) Клиенту в Банке.

12.6. Клиент предоставляет право Банку на основании заранее данного Клиентом акцепта списывать со Счета (Счетов) денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, соглашений об открытии кредитной линии) и/или договоров поручения, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров, которые могут быть заключены между Клиентом и Банком в течение срока действия Договора РКО.

12.7. Списание денежных средств в целях, предусмотренных пунктами 12.5-12.6. Условий не допускается со Счетов, в отношении которых действующим законодательством установлен ограниченный режим/ закрытый перечень разрешенных операций, не предусматривающий возможность Банка взимать вознаграждение.

12.8. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Условиями, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк вправе списать эти суммы (по курсу Банка России на дату оплаты) с любого расчетного счета в валюте РФ/ иностранной валюте) Клиента, открытого в Банке/ иной кредитной организации, путем списания без распоряжения Клиента.

12.9. При списании со Счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте иной, чем валюта Счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

12.10. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

12.11. На денежные средства, находящиеся на счете Клиента, проценты Банком не начисляются, если иное не определено Дополнительным соглашением Сторон или условиями Пакета услуг расчетно-кассового обслуживания для счетов в рублях РФ.

13. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

13.1. Банк вправе требовать, а Клиент обязуется предоставлять Банку в установленные действующим законодательством РФ и Условиями сроки необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, сведения и документы по идентификации Клиента, его выгодоприобретателя, его бенефициарного владельца, его представителей, финансового положения, в том числе, но не исключительно:

- сведения о Клиенте, представителе, бенефициарном владельце, наличии/отсутствии выгодоприобретателя, при наличии выгодоприобретателя - сведения о выгодоприобретателе;
- в день совершения операции по Счету, заключения сделок, подлежащих в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ обязательному контролю либо в срок, установленный в запросе

представлять Банку документы по совершенной сделке, сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные законодательством РФ, и документы (копии документов), необходимые для осуществления идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с законодательством РФ;

- при получении от Банка запроса о представлении сведений и/ или документов (копий документов) о сделке, Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, направленного Клиенту письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, телеграммой, факсом, по системе ДБО (в случае если Клиент заключил Договор ДБО), путем помещения запроса в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или подразделения Банка, и т.п.), представлять Банку требуемые документы в установленный Банком в запросе срок. При невозможности осуществления Клиентом данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Клиент осуществит требуемые действия;

- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о ее принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде):

- справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом.

13.2. В соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случае непредставления Клиентом сведений и документов (копий документов) в порядке, предусмотренном п. 13.1 Условий, а также в случае, если в результате реализации ПВК у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случаях, установленных законом, Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента.

14. Ответственность Сторон

14.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством РФ. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

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

14.3. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (неперечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

14.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное списание денежных средств со Счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

Банк не несет ответственности за ненадлежащее (несвоевременное, неполное) исполнение поручения Клиента банками-корреспондентами.

14.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено режимом Счета.

14.6. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

14.7. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

14.8. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса РФ, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса РФ.

14.9. В случае неизвещения или несвоевременного извещения Банка об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить ему неустойку в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на ошибочно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки.

14.10. В случае причинения Банку убытков по вине Клиента, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется возместить ему убытки в части, не покрытой суммой уплаченной Клиентом неустойки.

15. Порядок уведомления Сторон

15.1. Банк в рамках Договора РКО, Договора ДБО по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами (с учетом положений Условий) уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Счета;
- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направления Банком сообщения с использованием системы ДБО;
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

15.2. Клиент в рамках Договора РКО, Договора ДБО по своему усмотрению (с учетом положений Условий) уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;
- направления Банку по указанному на Сайте Банка адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление о присоединении, Заявление об открытии счета, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

15.3. Стороны согласились, что копия документа (его отсканированная копия), полученная по системе ДБО, являются юридически значимыми и соответствуют бумажной версии документа до обмена Сторонами оригиналами документа.

15.4. В случае если уведомление (корреспонденция) направлено по почте, курьерской почте, передано под расписку оно считается полученным в день его вручения Стороне - получателю. При отсутствии у Стороны информации об изменении почтового адреса другой Стороны корреспонденция считается полученной, если она была направлена по последнему известному Стороне адресу, и почтовая (курьерская) служба уведомила Сторону - отправителя об отсутствии Стороны - получателя по данному адресу или корреспонденция не была вручена по любому основанию.

В случае если корреспонденция направлена по электронной почте, с помощью системы ДБО она считается полученной в день ее отправки. В случае если корреспонденция направлена по факсу, она считается полученной в день ее отправки при условии получения подтверждения прохождения факсимильного сообщения или автоответа получающей Стороны. Корреспонденция, отправленная по электронной почте, системе ДБО или факсу в нерабочий согласно законодательству день, считается полученной в первый, следующий за ним, рабочий день.

16. Срок действия Договора РКО и порядок расторжения

16.1. Договор РКО заключается на неопределенный срок.

16.2. Договор РКО может быть расторгнут по заявлению Клиента либо по соглашению Сторон в любое время.

16.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора РКО при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по счету Клиента, предупредив в письменной форме об этом Клиента по последнему известному Банку адресу. В данном случае Договор РКО считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком указанного предупреждения, при условии, что на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

16.4. Банк вправе расторгнуть Договор РКО в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор РКО считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора РКО.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.п. 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

Клиент считается надлежаще уведомленным о расторжении Договора РКО через 10 (Десять) календарных дней, следующих за днем отправки уведомления письмом или в день отправки уведомления через Систему.

16.4. Банк вправе расторгнуть Договор РКО в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании норм Федерального закона 115-ФЗ.

16.5. По требованию Банка Договор РКО, может быть, расторгнут судом в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка, в случае, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту;

б) при отсутствии операций по Счету, открытому Клиенту в Банке, в течение 6 (шести) месяцев.

16.6. При закрытии Счета остаток учитываемых на нем денежных средств после погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору РКО и/или другим обязательствам, выдается Клиенту наличными с соблюдением требований действующего законодательства РФ или перечисляется Банком Клиенту по указанным в его заявлении реквизитам в течение 7 (семи) календарных дней после получения Банком заявления Клиента.

В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования Клиент обязан вернуть Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии Счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения Договора РКО.

16.7. Расторжение (прекращение) Договора РКО является основанием закрытия Счета(-ов) Клиента и расторжения Договора ДБО (в случае, если Клиент подключен к системе ДБО).

16.8. Все споры по Договору РКО разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

16.9. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством РФ.

17. Приложения к Условиям

1. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета.
2. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов).
3. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО).
4. Соглашение о сочетании подписей.
5. Заявление о заранее данном акцепте.
6. Уведомление об отмене заранее данного акцепта.
7. Заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта.
8. Уведомление о приостановлении зачисления денежных средств.
9. Заявление о подключении.
10. Заявление на отключение/изменение условий сервиса СМС-информирования.
11. Параметры операций, проводимых в Системе.
12. Акт приема-передачи.
13. Карточка открытого ключа.
14. Рекомендации Банка при комплектации рабочего места Системы аппаратными и программными средствами.
15. Уведомления об утрате.
16. Заявление на перевод.
17. Поручение на покупку.
18. Поручение на продажу.
19. Распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.