

**ДОГОВОР банковского счета****1. Термины и определения**

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

- 1.1. **Банк** – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).
- 1.2. **Банковская карточка (Карточка)** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме Банка. Карточка представляется Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вместе с другими документами, необходимыми для открытия Банковского счета.
- 1.3. **Банковский счет (Счет)** – расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт счет.
- 1.4. **Договор банковского счета (Договор)** – договор в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет(-а), открытый(-ые) Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета(-ов) и проведении других операций по Счету(-ам). На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Договор банковского счета заключается в соответствии со ст. 428 ГК РФ путем присоединения Клиента к настоящему Договору и состоит из следующих неотъемлемых частей:
  - 1.4.1. **Заявление на получение банковских услуг (Заявление на получение услуг)/Заявление на открытие счета в Системе ДБО (далее совместно – Заявление)** – документ по форме Банка, надлежащим образом оформленный, заполненный и подписанный Клиентом/Представителем клиента;
  - 1.4.2. **Договор** – настоящий Договор банковского счета, являющийся договором присоединения;
  - 1.4.3. **Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).
- 1.5. **Договор дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО (Договор ДБО)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДБО.
- 1.6. **Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ)** – государственный реестр, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации.
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.)), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым в соответствии с настоящим Договором заключен Договор банковского счета.
- 1.8. **Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого, основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
- 1.9. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com).
- 1.10. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк»), обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием «Интернет-банка» и/или «Мобильного банка»:

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

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

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

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

## 2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения по открытию, ведению и закрытию банковского счета. Опубликование Договора на Сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключить Договор на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к условиям Договора и Тарифам в целом и производится путем подачи Клиентом/Представителем клиента Заявления по форме Банка.

Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент в соответствии со ст.428 ГК РФ присоединяется к нему в целом, присоединение Клиента к части Договора, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст Договора не допускается.

До заключения Договора банковского счета Клиент обязан предоставить Банку достоверные сведения и документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и перечнем, утвержденным Банком и размещенным на Сайте Банка.

Договор считается заключенным с момента проставления уполномоченным работником Банка на бумажном носителе Заявления соответствующей отметки о приеме либо установления статуса «Исполнен» в Системе ДБО.

Дата принятия Заявления является датой заключения Договора.

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

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

- Заявление на получение услуг по форме Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем,
- Комплект документов, необходимых для открытия Счета, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации, размещенный на Сайте Банка.

2.3.2. При открытии последующих Счетов в рамках Договора:

- Заявление на получение услуг по форме Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем, либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного ЭП Заявления на открытие счета в Системе ДБО посредством Системы ДБО.

Если в комплекте документов, ранее поданном Клиентом при открытии первого Счета, на дату открытия последующего Счета/Счетов не было изменений, Клиент представляет подтверждение отсутствия изменений в виде соответствующей отметки в Заявлении на получение услуг по форме Банка. При подаче Заявления на открытие Счета в Системе ДБО Клиент подтверждает отсутствие изменений путем подписания данного заявления в Системе ДБО ЭП уполномоченного Представителя. При наличии изменений Клиент предоставляет обновленные сведения и документы в соответствии с п. 6.1.5 Договора.

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер после предоставления Клиентом всех необходимых сведений, документов и проведения необходимых процедур проверки в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Открытие Клиенту Счета подтверждается одним из следующих способов:

- путем отражения реквизитов Счета в Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
- путем направления Банком уведомления об открытии Счета в электронном виде по Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
- путем направления уведомления об открытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении;
- путем выдачи Банком уведомления об открытии Счета Клиенту/Представителю на бумажном носителе в офисе Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ), денежные средства, размещенные на Счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом 177-ФЗ. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр Банков – участников системы обязательного страхования № 344 от 23 декабря 2004 г.). Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении фамилии, имени, отчества (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и физических лиц, являющихся Представителями Клиента), адреса регистрации, места нахождения (для юридических лиц), адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента (для индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/физических лиц, являющихся Представителями Клиента), контактного телефона, наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности, предоставленных Клиентом для открытия Счета(ов), в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ, может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед Клиентом и задержку страховых выплат.

### **3. Предмет договора**

3.1. После заключения Договора банковского счета Банк обязуется открыть Клиенту Счет(-а), принимать и зачислять поступающие на Счет(-а) денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета(-ов) и проведении других операций по Счету(-ам) в соответствии с условиями Договора, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и действующими Тарифами Банка.

### **4. Порядок ведения счета**

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

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

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

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

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

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

- 4.5.1. на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Системы ДБО и подписанных ЭП.
- 4.5.2. на основании расчетных документов Клиента, содержащих подписи Представителей клиента, надлежащим образом уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете, образцы подписей которых указаны в Карточке, предоставленной Клиентом.

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

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

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

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

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

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

4.9. В случае непредставления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком, согласно п. 4.7 Договора, Банк осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.10. Списание денежных средств со Счета производится по поручению Клиента или с согласия (акцепта), предоставленных в соответствии с Договором банковского счета и законодательством РФ. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и без его согласия допускается исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете при условии достаточности денежных средств на уплату комиссионного вознаграждения за исполнение распоряжения Клиента. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения расчетного документа Банк возвращает его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России расчетные документы Клиента при положительном результате процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь неисполненных 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, установленные законодательством Российской Федерации.

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

установлен и закреплён Банком в «Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств», размещаемом на Сайте Банка.

4.11. В случае выявления Банком операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня. Банк при выявлении им перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

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

Одновременно с извещением Банк предоставляет Клиенту информацию:

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;
- о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.11.1. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 4.11 настоящих Правил вправе в дополнение к Подтверждению запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором.

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

4.12. При получении от Клиента Подтверждения распоряжения, указанного в пункте 4.11 Договора или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.13. При неполучении от Клиента Подтверждения распоряжения, указанного в пункте 4.11 Договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 4.11.1 Договора, указанное распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором или отличным от способа, указанного в п. 4.11 Договора, повторная операция считается несовершенной.

4.14. При получении от Клиента Подтверждения, указанного в пункте 4.11 Договора и получения Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом повторной операции.

4.15. Исполнение распоряжения Клиента в электронном виде в целях осуществления перевода по Счету подтверждается путем установления в Системе ДБО статуса расчетного документа «Принят банком»/«Возвращен»/«Отказано в приеме»/«Ликвидирован»/«Исполнен» и дополнительно направлением выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, в том числе в случае частичного исполнения распоряжения. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, в

целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения.

За каждый операционный день, в котором были осуществлены операции по Счету Клиента (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными если Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления выписки Клиенту.

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

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

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

Стороны пришли к взаимному согласию, что по операциям/услугам облагаемым налогом на добавленную стоимость, Банк выставляет Клиенту счета-фактуры в электронной форме в виде XML файла по форматам, установленном Федеральной налоговой службой Российской Федерации (далее – электронные счета-фактуры), через систему электронного документооборота, оператором которой является АО «ПФ «СКБ Контур» (далее – Система ЭДО), при наличии у Банка и Клиента совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур. Для начала получения электронных счетов-фактур и осуществления электронного документооборота Клиенту необходимо добавить Банк в качестве контрагента в Системе ЭДО. При принятии Банком приглашения о добавлении Клиента в качестве контрагента, Банк и Клиент устанавливают правоотношения Сторон по использованию электронного документооборота в Системе ЭДО. Выставляемые через Систему ЭДО электронные счета-фактуры подписываются исключительно усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника Банка и признаются юридически значимыми документами.

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

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

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

## **5. Права и обязанности Банка**

### **5.1. Банк обязан:**

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

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

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

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При

недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

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

5.1.6. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в валюте Российской Федерации по денежным чекам, а также в иностранной валюте в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

5.1.10. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету Клиента.

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

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

5.1.13. Размещать на официальном Сайте Банка «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств».

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

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

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

Отказ от заключения Договора и расторжение Договора по основанию, изложенному в абзацах втором и третьем пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 г 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров.

5.1.15. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения мер, информирует Клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого Клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о наличии у Клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Банк информирует Клиента о применении к нему указанных мер одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством Системы ДБО, телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, push-уведомления.

5.1.16. Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения в соответствии с п.7.8.1 Договора с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту соответствующее уведомление.

## 5.2. Банк имеет право:

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

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

5.2.3. В соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ приостановить операцию по Счету Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, при непредоставлении Клиентом сведений и документов для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных документов.

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

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

5.2.5. Отказать Клиенту в приеме расчетных и кассовых документов, оформленных в период, когда согласно имеющимся в распоряжении Банка документам (информации) функционируют одновременно два и более органа управления Клиента (бенефициарные владельцы), оспаривающие правоспособность или законность действий друг друга, в том числе при наличии установленного корпоративного конфликта. При устранении Клиентом указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием расчетных и кассовых документов осуществляется Банком в общем порядке.

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

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

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

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

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

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

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

5.2.10.1. При установлении одним или несколькими банками – корреспондентами Банка ограничений на использование денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в том числе при неисполнении распоряжений Банка по корреспондентскому счету по независящим от Банка причинам, Банк вправе ограничить операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента и/или списанию денежных средств со Счета Клиента в размере равном сумме, на которую наложены ограничения по корреспондентскому счету Банка.

С целью реализации права, предусмотренного абз. 1 настоящего пункта, Банк вправе определить процент заблокированных денежных средств на всех корреспондентских счетах Банка от общего количества денежных средств на всех корреспондентских счетах Банка и ограничить операции по списанию денежных средств по Счетам всех Клиентов в соответствующей валюте в размере указанного процента от суммы остатка денежных средств на каждом Счете.

## **6. Права и обязанности Клиента**

### **6.1. Клиент обязан:**

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

6.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с его Тарифами.

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

6.1.4. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет средствах, не принадлежащих Клиенту, а также о несогласии со списанием со Счета Клиента средств, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения из Банка выписок и приложений к ним.

В случае ошибочного зачисления средств обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании банковского ордера, ошибочно зачисленных средств.

6.1.5. Не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, с даты подписания протокола о назначении единоличного исполнительного органа, с даты приказа о назначении/увольнении уполномоченных работников, с даты других изменений документов/сведений, имеющихся в Банке, информировать Банк об изменениях организационно-правовой формы, наименования Клиента, его учредительных документов, местонахождения, почтового, фактического адреса и контактного телефона, сообщать Банку необходимые и достоверные сведения о его статусе налогового резидента иностранного государства.

Одновременно предоставлять в Банк документы/сведения о соответствующих изменениях.

Незамедлительно информировать Банк о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы. Одновременно предоставлять в Банк документы/сведения о соответствующих изменениях.

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

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

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

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

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

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

6.1.12. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

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

6.1.14. Не совершать сделок по передаче прав по Договору третьим лицам.

## **6.2. Клиент имеет право:**

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

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

## **7. Ответственность сторон**

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

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

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

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

Клиентом согласно п. 6.1.5. Договора. Данное документальное подтверждение прекращения/изменения полномочий лиц должно осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и списком документов, утвержденным Банком.

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

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

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

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган и т.д.), пожар, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств (групп государств) и т.д.. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, катастрофы и т.д.), обязана оперативно уведомить об этом другую Сторону. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

7.8. Все споры, возникающие по Договору, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме и рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.8.1. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения претензии Банк вправе продлить срок ее рассмотрения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

## **8. Срок действия Договора и порядок его расторжения**

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

8.1.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету, открытому на основании Договора банковского счета (если в рамках Договора открыт один Счет), кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка), предупредив в письменной форме об этом Клиента.

8.1.2. Если в рамках одного Договора банковского счета Клиенту открыто несколько Счетов, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору банковского счета в отношении всех Счетов или отдельного(-ых) Счета(-ов), по которому(-ым) в течение 6 (шести) месяцев не осуществлялись операции (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка), предупредив в письменной форме об этом Клиента.

8.1.3. Стороны договорились, что надлежащим предупреждением Клиента, указанным в п.8.1.1, п.8.1.2 Договора является направление Банком уведомления о закрытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении/заявлении на открытие счета, или по Системе ДБО (при отсутствии адреса электронной почты/подключенной Системы ДБО - по адресу, указанному в Заявлении/заявлении на открытие счета). Договор считается расторгнутым, а Счет Клиента - закрытым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока не будет совершена операция по Счету (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка).<sup>111</sup>

8.1.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в Банке, подав в Банк письменное заявление на расторжение Договора и закрытие Счета по форме Банка. Заявление на закрытие Счета может быть подано на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем, в офис Банка либо путем подачи в Банк по Системе ДБО<sup>121</sup>. Заявление на закрытие

Счета при подаче в Банк по Системе ДБО может быть оформлено в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (ЭП) Клиента/Представителя или направлено в Банк в виде содержащего электронный образ документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати). Заявление на закрытие Счета в электронном виде принимается Банком при условии отсутствия у Клиента чековой книжки либо сдачи ее Клиентом в Банк до отправки Заявления на закрытие Счета.

Если в рамках одного Договора банковского счета Клиенту открыто несколько Счетов, Клиент вправе в любое время закрыть отдельный(-ые) Счет(-а), открытый(-ые) в рамках Договора банковского счета, подав в Банк письменное заявление на закрытие Счета по форме Банка. Заявление на закрытие Счета может быть подано на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем, в офис Банка либо путем подачи в Банк по Системе ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО<sup>13</sup>. Заявление на закрытие Счета при подаче в Банк по Системе ДБО может быть оформлено в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (ЭП) Клиента/Представителя или направлено в Банк в виде содержащего электронный образ документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати). Заявление на закрытие Счета в электронном виде принимается Банком при условии отсутствия у Клиента чековой книжки либо сдачи ее Клиентом в Банк до отправки Заявления на закрытие Счета. В случае подачи Клиентом Заявления на закрытие Счета в отношении отдельного(-ых) Счет(-ов) Договор банковского счета в отношении таких счетов считается расторгнутым, а в отношении остальных Счетов, открытых в рамках такого Договора банковского счета, продолжает действовать.

8.2. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.3 ст. 858 ГК РФ.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета(-ов), предусмотренного в пунктах 8.1.1, 8.1.2 Договора, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета/закрытия Счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России. По требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России в порядке, установленном банковскими правилами.

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

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

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

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

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

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

## 9. Обработка персональных данных

Присоединяясь к Договору:

9.1. Единоличный исполнительный орган или Представитель Клиента, наделенный правом заключения/расторжения договоров с Банком по доверенности, дает Банку, в том числе его подразделениям, согласие на обработку своих персональных данных для исполнения ст.9 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – согласие) в целях заключения и исполнения Договора банковского счета;

Клиент выступает Оператором и в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152 –ФЗ «О персональных данных» поручает Банку, в том числе его работникам, осуществлять обработку

персональных данных следующих субъектов персональных данных - учредителя(-ей) Клиента, бенефициара (-ов) Клиента, выгодоприобретателя (-ей) Клиента, представителя(-ей) Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, доверительного(-ых) управляющего (-их) долей (-ями) в уставном капитале Клиента.

Под обработкой Банком персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, предоставление третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения Договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации.

Перечень указанных третьих лиц размещен на Сайте Банка («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров») и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает клиента путем обновления информации на Сайте Банка.

Банк может проверить достоверность персональных данных, предоставленных Клиентом, единоличным исполнительным органом Клиента или Представителем Клиента, наделенным правом заключения/расторжения договоров с Банком по доверенности, а также персональных данных субъектов персональных данных, указанных выше по тексту, используя информационные ресурсы других операторов.

Персональные данные, предоставленные Банку, включают в себя, в том числе, но не ограничиваясь фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и содержащуюся в нем фотографию, адрес места жительства и места пребывания, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы, номера контактных телефонов, адрес электронной почты и другие сведения, доступные либо известные в любой конкретный момент времени Банку, сведения, характеризующие соблюдение законодательства Российской Федерации, сведения, полученные от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, сведения, полученные через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), и/или из сети Интернет, и/или из иных общедоступных источников персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано, если иное не установлено законодательством РФ, путем письменного обращения в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком/третьим лицом отзыва)<sup>[4]</sup>.

- субъекта персональных данных – для отзыва согласия на обработку персональных данных;
- Клиента, выступающего Оператором обработки персональных данных – для отзыва поручения.

В случае отзыва согласия и/или поручения Банк/третье лицо (если исполнение заключенного договора с Банком предполагает передачу третьим лицам персональных данных) имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.2. Клиент в лице представителя, наделенного правом заключения/расторжения договоров с Банком от имени и в интересах Клиента, выступая Оператором, гарантирует:

- наличие согласия субъекта персональных данных на их обработку Банком. Банк не обязан получать отдельное согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных;
- хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше чем этого требуют цели обработки персональных данных, в том числе по поручению;
- обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки в рамках поручения или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных";
- своевременное доведение до Банка информации в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных;
- своевременное доведение до субъектов персональных данных информации о перечне третьих лиц, которым Банк предоставляет персональные данные субъекта в рамках агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Банк обязан обеспечить актуальность перечня третьих лиц на Сайте Банка.

9.3. В случае обращения к Банку субъекта персональных данных с запросом, основанным на ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", Банк информирует об этом Оператора и действует в соответствии с его инструкциями.

9.4. Ответственность перед субъектом персональных данных за действия Банка несет Оператор.

9.5. Банк обязан:

- при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

- при сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации;

- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" или другими федеральными законами.

- по запросу Оператора предоставлять в течение срока действия поручения Оператора, в том числе до обработки персональных данных, информацию о соблюдении условий обработки персональных данных;

- соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при выполнении поручения;

- в случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных при обработке персональных данных Банком, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк обязан уведомить Оператора в соответствии со ст. 21 ч. 3.1. Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" в течение двадцати четырех часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента по Системе ДБО (при действующем Договоре ДБО) или заказным письмом.

9.6. Согласие и/или поручение вступает в силу со дня его подписания и действует до полного исполнения обязательств по Договору(-ам) банковского счета с учетом срока хранения документов, установленных Банком, после прекращения взаимоотношений с Клиентом. Банк имеет право прекратить обработку предоставленных персональных данных в любой момент до окончания указанного срока.

9.7. В случае отказа Клиента выступать Оператором субъекты персональных данных, указанные в п.1 настоящего раздела, предоставляют в Банк (каждый индивидуально) согласие на обработку персональных данных, оформленное по типовой форме Банка.

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

<sup>[2]</sup> При наличии технической возможности приема заявления на закрытие счета посредством Системы ДБО.

<sup>[3]</sup> При наличии технической возможности приема заявления на закрытие счета посредством Системы ДБО.

<sup>[4]</sup> Банк продолжает обработку персональных данных, например, когда обработка персональных данных необходима для исполнения требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России