

Утвержден приказом № 84
от 22.07.2015 г.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
(договор присоединения)**

с изменениями, внесенными приказами
от 27.07.2022 г. № 198 (вступает в силу 08.08.2022 г.)
от 27.12.2024 г. № 449 (вступает в силу 21.01.2025 г.)

Гор. Тольятти
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре	3
2. Предмет Договора и общие положения о заключении Договора	5
3. Виды счетов, открываемых на основании договора банковского счета ,.....	5
4. Режимы банковских счетов	6
5. Порядок открытия и обслуживания Счета	10
6. Права и обязанности Банка	12
7. Права и обязанности Клиента	16
8. Размер и порядок оплаты услуг Банка по ведению банковского счета	19
9. Дополнительные условия	20
10. Ответственность сторон	21
11. Порядок рассмотрения претензий и споров	22
12. Основания и порядок изменения договора банковского счета	22
13. Срок действия , порядок его расторжения и закрытие счета	23
Приложения	24-29

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Если иное не следует из текста настоящего документа, употребляемые в нем понятия и термины имеют следующее значение:

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое Банком – эмитентом по поручению Клиента (плательщика), произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другой кредитной организации (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банк – Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Банковские правила – нормативные акты Банка России, изданные в соответствии с его компетенцией и касающиеся правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, и расчетных и кассовых операций, а также изданные в соответствии с данными нормативными актами Банка России внутренние документы Банка.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций по выдаче (приему) наличных денежных средств с использованием Карты и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента, а также для составления и выдачи Документов по Операциям с использованием Карты, и предоставления информации по Счету.

Блокирование Карты (Блокирование) – процедура технического ограничения, установления Банком на совершение Держателем Операций с использованием Карты, в том числе предусматривающая отказ Банка в предоставлении Авторизации независимо от Платежного лимита или каких-либо других условий.

Выдача наличных – операция предоставления Держателям Карты наличных денежных средств в банкоматах или в пунктах выдачи наличных денежных средств.

Держатель Карты - сотрудник Клиента, указанный в предоставленном в Банк списке сотрудников Клиента, на имя которого и в пользу которого Банком выпущена Карта.

Договор банковского счета (ДБС, Договор) – настоящий документ, являющийся одновременно публичным договором и договором присоединения, а также каждое Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком.

Заявление о присоединении – документ по установленной Банком форме, подписываемый Клиентом и выражающий его волеизъявление о заключении Договора банковского счета и подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора путем присоединения к условиям Договора в целом

Карточный Счет - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту Банком для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, совершаемых Держателями карт, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, указанное в преамбуле договора, которому на основании этого договора открывается банковский счет в Банке.

Комплект документов для открытия Счета – установленный Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России перечень документов, необходимых для идентификации Клиента, а также определения целей его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации.

Корпоративная банковская карта (Карта) – электронное средство платежа, позволяющее Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, предназначенное для совершения Держателем Карты Операций по Карточному Счету в пределах Платежного лимита в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Кредитная организация – другой банк или кредитная организация, обладающая соответствующей лицензией.

Международные банковские правила – правила, регулирующие порядок осуществления международных расчетов по международным сделкам.

Операционное время - интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

Отчет по Карте – документ, составленный Банком, который отражает все операции по Карте, произведенные Держателем, а также Банком в соответствии с Тарифами, в течение календарного месяца. Дата составления Отчета считается датой Отчета.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету.

Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный цифровой код, индивидуально присваиваемый Карте Держателя, введение которого Держателем в рамках Договора признается Аналогом собственноручной подписи Держателя (в соответствии с п.3 ст.847 Гражданского Кодекса Российской Федерации) при совершении им Операции посредством Банкомата или POS-терминала, снабженного специальным устройством для ввода ПИНа.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств между участниками платежной системы, включающая оператора

платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Все карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе. Банк является эмитентом Банковских карт Платежных систем Visa International, МИР.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю Карты для совершения Операций, включающая остаток по Счету Карты, сумму Овердрафта (при его наличии) или сумму лимита кредитования по кредитной Карте за вычетом суммы выданных Авторизаций, сумм Операций, совершаемых без Авторизации, причитающихся Банку комиссий и расходов за исполнение Операций.

Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее в рамках Платежной системы для участников Платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями и информационное и технологическое взаимодействие между участниками Платежной системы.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – место (касса Банка, касса филиала Банка, касса дополнительного офиса Банка, операционная касса вне кассового узла Банка, обменный пункт Банка, а также других банков – участников платежной системы VISA) совершения операций по приёму и/или выдачи наличных денежных средств с использованием Карт.

Расчетные документы – оформленные в виде расчетного (платежного) документа (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования) на бумажном носителе или в случае заключения между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания с помощью системы «Интернет-Банк» в виде электронного расчетного документа:

- распоряжение Клиента (плательщика) о списании денежных средств со своего расчетного счета и переводе их на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и переводе их на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Режим Счета – перечень совершаемых по Счету операций, установленных Договором банковского счета на основании законодательства Российской Федерации, банковских правил и обычаев делового оборота.

Платежное поручение – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение Клиента Банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

Платежное требование – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение содержащие требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об осуществлении Банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика).

Инкассовое поручение – составленное по форме, утвержденной Банком России, распоряжение, на основании которого производится списание денежных средств со Счета Клиента и перевод их на банковский счет получателя (взыскателя) денежных средств:

1) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления Банку, обслуживающему Клиента, права на списание денежных средств со Счета Клиента.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, специальный счет, открываемый Клиенту Банком для совершения банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Тарифы Банка – утвержденные Банком «Условия и Тарифы» комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для клиентов АО «Тольяттихимбанк» – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», действующие на дату заключения и действия Договора.

Тариф «Индивидуальный» – устанавливаемый Правлением Банка в зависимости от объема и характера операций Клиента (сомнительные операции, признаваемые таковыми Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») по Счету индивидуальный размер комиссионного вознаграждения за совершаемые по Счету операции.

Электронный журнал – совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием Карт. Документы электронного журнала являются основанием для проведения операций по счетам, открытым в кредитных организациях.

Чек операции (слип, квитанция, чек) – финансовый документ, оформляемый пунктом обслуживания Держателю Карты и подтверждающий получение им товаров, услуг или наличных денег. Обязательными атрибутами данного документа являются: номер Карты, сумма сделки, подпись Держателя Карты.

SMS-эконом – бесплатная услуга, позволяющая Держателю получать уведомления о проведенных расходных Операциях на зарегистрированный номер мобильного телефона Держателя в виде SMS-сообщений.

SMS-сервис – услуга, позволяющая Держателю получать уведомления о проведенных Операциях на зарегистрированный номер мобильного телефона Держателя в виде SMS-сообщений.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА

2.1. По Договору банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу Счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, в соответствии с Режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.2. Настоящий Договор является типовым для всех Клиентов, желающих открыть в Банке банковский счет для осуществления предпринимательской деятельности.

2.3. Заключение Договора банковского счета между Банком и Клиентом осуществляется Клиентом путем присоединения к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации после предоставления Клиентом в Банк Комплекта документов для открытия Счета. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Клиенту Счета и получения от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Заявления о присоединении к Договору по форме, установленной Приложением № 1, на бумажном носителе.

Заявление о присоединении с подписью уполномоченного сотрудника Банка и указанием номера Договора, номером открытого Клиенту Счета, является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

Один экземпляр Заявления о присоединении остается в Банке.

Второй экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту.

2.4. – Исключен (Приказ № 149 от 18.12.2017 г.)

2.5. Заявления о присоединении подписываются Клиентом, его руководителем или представителем Клиента собственноручно.

Подписание Клиентом Заявлений о присоединении является его согласием на принятие и присоединение к Договору, а также влечет обязательство неукоснительно соблюдать условия Договора.

2.6. Публикация Договора:

2.6.1. Настоящий Договор распространяется:

2.6.1.1. в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.thbank.ru;

- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется по запросу Клиента.

2.6.1.2. в бумажной форме – подразделениями Банка.

2.7. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом самостоятельно, или через уполномоченных им лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.thbank.ru для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнения в Договор и/или Тарифы.

2.8. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Сокращенное фирменное наименование:

АО «Тольяттихимбанк».

ИНН 6320007246, КПП 632401001, ОГРН 1026300001881, К/с 30101810545373601838 в Отделении Самара Банка России, БИК 043601838.

Адрес места нахождения:

445009, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

Генеральная лицензия Банка России № 2507.

3. ВИДЫ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. На основании Договора банковского счета Клиенту могут быть открыты следующие банковские Счета:

3.1.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации;

3.1.2. Расчетный счет в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных Банковских Карт;

3.1.3. Расчетный счет в иностранной валюте;

3.1.4. Специальный банковский счет в валюте Российской Федерации:

3.1.4.1. Счет банковского платежного агента;

3.1.4.2. Счет платежного агента;

3.1.4.3. Счет поставщика;

3.1.4.4. Счет для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента – банкрота;

3.1.4.5. Счет Клиента – банкрота для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст.113 и ст. 125 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

3.1.4.6. Счет Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства.

- 3.1.5. Счет для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего Клиента – банкрота;
- 3.1.6. Счет Клиента-банкрота для зачисления задатков при реализации имущества Клиента-банкрота.
- 3.1.7. Банковский расчетный счет типа «С» в валюте Российской Федерации, открываемый в соответствии с пунктом 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

4. РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

4.1. По расчетному счету в валюте Российской Федерации осуществляются следующие операции:

- 4.1.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств;
- 4.1.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством:
- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;
 - списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;
 - списания денежных средств со Счета Клиента и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- 4.1.3. Перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:
- расчетов платежными поручениями
 - расчетов по аккредитиву
 - расчетов инкассовыми поручениями
 - расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
 - расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
- 4.1.4. осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

4.2. По расчетному счету в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных Банковских Карт осуществляются следующие операции:

- 4.2.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств;
- 4.2.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством:
- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;
 - списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств в валюте Российской Федерации получателям средств – Держателям Карты для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - списания денежных средств со Счета Клиента и выдача получателям средств – Держателям Карты наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- 4.2.3. осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и правилами Платежных систем, Карты которых Банк эмитирует по настоящему Договору:
- иных операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
 - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
 - иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 4.2.4. Перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:
- расчетов платежными поручениями
 - расчетов по аккредитиву
 - расчетов инкассовыми поручениями
 - расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
 - расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

4.3. По расчетному счету в иностранной валюте осуществляются следующие операции:

- 4.3.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств в иностранной валюте;
- 4.3.2. выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с его Счета в рамках применяемых международных форм безналичных расчетов посредством:
- списания денежных средств со Счета Клиента и зачисление на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств со Счета Клиента и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

4.3.3. перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляется Банком в рамках международных форм безналичных расчетов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, международными банковскими правилами.

4.3.4. осуществление других кассовых и расчетных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и международными банковскими правилами.

4.4. По специальному банковскому счету банковского платежного агента в валюте Российской Федерации при осуществлении последней деятельности по приему платежей физических лиц в качестве банковского платежного агента в соответствии с режимом, установленным п. 5 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» осуществляются следующие операции:

4.4.1. зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

4.4.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

4.4.3. списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента не допускается.

4.5. По специальному банковскому счету платежного агента в валюте Российской Федерации при осуществлении последней деятельности по приему платежей физических лиц в качестве платежного агента в соответствии с режимом, установленным ст. 4 Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» осуществляются следующие операции:

4.5.1. зачисление на счет принятых Клиентом от физических лиц наличных денежных средств;

4.5.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

4.5.3. списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4.5.4. списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

4.6. По специальному банковскому счету поставщика в валюте Российской Федерации при получении им денежных средств от физических лиц за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) или в качестве платы за жилое помещение и коммунальные услуги или в качестве платы за выполнение функций, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с режимом, установленным ст. 4 Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», осуществляются следующие операции:

4.6.1. зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

4.6.2. списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

Специальный банковский расчетный счет открывается при условии наличия у Клиента-поставщика расчетного счета в Банке.

4.7. По специальному банковскому счету Клиента – банкрота в валюте Российской Федерации, открываемому на основании положений ст. 138 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:

4.7.1. принятие и зачисление на счет части денежных средств в размере 20 или 30 процентов от суммы, вырученной от реализации имущества Клиента, являющегося предметом залога;

4.7.2. выполнение распоряжений Клиента о перечислении или выдаче со счета денежных средств только в целях погашения требований:

а) кредиторов первой очереди - граждан, перед которыми Клиент несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, или за компенсацию морального вреда;

б) кредиторов второй очереди - лиц, работающих или работавших по трудовому договору - по выплате выходных пособий и оплате труда, и авторам результатов интеллектуальной деятельности - по выплате им вознаграждений в случае недостаточности иного имущества Клиента для погашения указанных в подпунктах а) и б) требований,

а в случае отсутствия требований кредиторов первой и/или второй очереди, либо полного погашения их требований – для погашения:

в) части требований залогового кредитора, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 138 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве),

а также для:

г) погашения судебных расходов;

д) выплаты вознаграждения конкурсному управляющему;

е) оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Осуществление других операций по данному специальному банковскому счету Клиента-банкрота не допускается.

4.8. По банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, предназначенному для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего в соответствии с режимом, установленным п. 6 ст. 142 ФЗ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», п.13.2. Постановления Пленума ВАС РФ № 97 от 25.12.2013г. «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве», осуществляются следующие операции:

4.8.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств, зарезервированных в качестве выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, предусмотренного ст. 20.6 ФЗ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

4.8.2. списания денежных средств со Счета Клиента для их перевода на банковские счета конкурсного управляющего или основной счет Клиента-банкрота;

4.8.3. выдача наличных денежных средств со Счета;

Осуществление других операций по данному специальному банковскому счету Клиента-банкрота не допускается.

4.9. По специальному банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемому для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113 и ст. 125 ФЗ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» осуществляются следующие операции:

4.9.1. принятие и зачисление на Счет денежных средств от лица (лиц), осуществляющего(-щих) удовлетворение требований кредиторов и указанных в определении арбитражного суда;

4.9.2. списание по распоряжению арбитражного (внешнего, конкурсного) управляющего со Счета денежных средств для их перевода на банковские счета кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

Осуществление других операций по данному специальному счету Клиента-банкрота не допускается.

4.10. По банковскому счету Клиента-банкрота в валюте Российской Федерации, открываемого для зачисления задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-банкрота в соответствии с п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 г. № 37 осуществляются следующие операции:

4.10.1. Зачисление на Счет сумм задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента-банкрота;

4.10.2. Списание со Счета денежных средств и их перевод на основной Счет Клиента-банкрота в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества Клиента –банкрота;

4.10.3. Списание со Счета денежных средств и их перевод на основной Счет Клиента-банкрота при наличии иных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, оснований для оставления задатка за Клиентом-банкротом;

4.10.4. Списание со Счета денежных средств и их перевод лицу, внесшему задаток, но не ставшему победителем торгов по реализации имущества Клиента-банкрота, для погашения его требований о возврате задатка.

Осуществление других операций по данному специальному счету Клиента-банкрота не допускается.

4.11. По специальному банковскому счету в валюте Российской Федерации Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, для финансирования строительства объекта незавершенного строительства, открываемого в соответствии со ст. 201.8-2 ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», осуществляются следующие операции:

4.11.1. Зачисление денежных средств, поступивших от лиц, являющихся инвесторами в данном деле о банкротстве Клиента-застройщика; привлеченных в качестве кредита для финансирования строительства объекта незавершенного строительства; поступивших от лиц - участников долевого строительства объекта незавершенного строительства, в счет исполнения ими своих неисполненных обязательств по договору участия в долевом строительстве;

4.11.2. Списание **с согласия** арбитражного управляющего (в ходе наблюдения и финансового оздоровления) или **по распоряжению** арбитражного управляющего (в случае прекращения полномочий руководителя застройщика в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве) только в целях произведения расчетов по обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренными **статьей 18** Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации"(далее по тексту – ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ), а именно:

1) строительство (создание) одного или нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства, в соответствии с проектной документацией при условии, что строительство (создание) указанных многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в пределах одного разрешения на строительство;

2) уплата арендной платы за земельные участки, на которых осуществляется строительство (создание) указанных в **пункте 1** настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости;

3) подготовка проектной документации и выполнение инженерных изысканий для строительства (создания) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, а также проведение экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий, государственной экологической экспертизы в случае, если требование об обязательном проведении таких экспертиз установлено федеральными законами;

4) строительство, реконструкция в границах земельного участка, правообладателем которого является застройщик, сетей инженерно-технического обеспечения, необходимых для подключения (технологического присоединения) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости к данным сетям инженерно-технического обеспечения, если это предусмотрено соответствующей проектной документацией;

5) внесение платы за подключение (технологическое присоединение) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости к сетям инженерно-технического обеспечения;

6) платежи по заключенному в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности договору об освоении территории в целях строительства жилья экономического класса и связанные с его исполнением, если строительство жилья экономического класса по этому договору осуществляется с привлечением денежных средств участников долевого строительства;

7) платежи по заключенному в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности договору о развитии застроенной территории, если строительство (создание) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется на земельных участках, предоставленных застройщику на основании этого договора и находящихся в границах такой застроенной территории, с учетом требований [статьи 18.1](#) ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ;

8) платежи по заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о градостроительной деятельности договору о комплексном освоении территории, в том числе в целях строительства жилья экономического класса, договору о комплексном развитии территории по инициативе правообладателей, договору о комплексном развитии территории по инициативе органов местного самоуправления, если строительство (создание) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в соответствии с этими договорами, с учетом требований [статьи 18.1](#) ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ;

9) подготовка документации по планировке территории, строительство и (или) реконструкция в границах такой территории объектов инженерно-технической инфраструктуры, объектов социальной инфраструктуры, предназначенных для размещения детских дошкольных учреждений, общеобразовательных школ, поликлиник, и объектов транспортной инфраструктуры (дорог, тротуаров, велосипедных дорожек) в случае безвозмездной передачи объектов транспортной инфраструктуры в государственную или муниципальную собственность, если строительство (создание) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в иных случаях, не указанных в [пунктах 6 - 8](#) настоящей части, с учетом требований [статьи 18.1](#) ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ;

10) уплата процентов и погашение основной суммы долга по целевым кредитам на строительство (создание) указанных в [пункте 1](#) настоящей части многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, а также строительство (создание) иных объектов недвижимости в случаях, указанных в [пунктах 7 - 9](#) настоящей части, с учетом требований [статьи 18.1](#) ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ;

11) платежи, связанные с государственной регистрацией договоров участия в долевом строительстве;

12) размещение временно свободных денежных средств на депозите на банковском счете, открытом в уполномоченном банке;

13) оплата услуг уполномоченного банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на расчетном счете застройщика;

14) уплата налогов, сборов и иных обязательных взносов, уплачиваемых в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафов, пеней и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административных штрафов и установленных уголовным законодательством штрафов;

15) уплата обязательных отчислений (взносов) в компенсационный фонд;

16) возврат участнику долевого строительства денежных средств, уплаченных им в счет цены договора, а также процентов на эту сумму за пользование указанными денежными средствами в случаях, предусмотренных [статьей 9](#) ФЗ от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ;

17) оплата труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

18) оплата услуг коммерческой организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа застройщика;

19) денежные выплаты, связанные с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым [кодексом](#) Российской Федерации;

20) оплата иных расходов, в том числе расходов на рекламу, коммунальные услуги, услуги связи, затрат, связанных с арендой нежилого помещения в целях обеспечения деятельности застройщика, включая размещение органов управления и работников застройщика, а также их рабочих мест и оргтехники.

Осуществление других операций по данному специальному счету Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, а также списание с данного специального банковского счета денежных средств для погашения иных обязательств Клиента-банкрота, являющегося застройщиком, или обязательств арбитражного управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов лиц, не допускается.

4.12. По банковскому расчетному счету типа «С» в валюте Российской Федерации, открываемому в соответствии с пунктом 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», осуществляются следующие операции:

4.12.1. зачисление на счет денежных средств:

- от резидентов Российской Федерации по операциям (сделкам), перечисленным в Указе Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»:

- переводов с банковских счетов типа «С», специальных брокерских счетов типа «С», клиринговых банковских счетов типа «С»;

ошибочно списанных с банковского счета типа «С» денежные средства.

4.12.2. списание денежных средств со счета в целях:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- переводов на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах;

- переводов на расчетные счета нерезидентов в валюте Российской Федерации, предусмотренных разрешением;

переводов при осуществлении иных операций, предусмотренных разрешением;

переводов на банковские счета типа «С»;

переводов на специальные брокерские счета типа «С»;

уплаты комиссий Банку за обслуживание счета;

переводов в пользу резидента Российской Федерации при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), перечисленным в Указе Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»,

а так же ошибочно зачисленных на счет.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

5.1. Порядок открытия Счета:

5.1.1. Счет открывается Клиенту на основании заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемого к нему Комплекта документов для открытия Счета, представляемых Клиентом до открытия Счета.

5.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество счетов в соответствующей валюте, открываемых Клиентом Банку по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту – резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

5.1.3. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации (*для резидентов РФ*);

- заключение Договора и его исполнение, в том числе, открытие любого счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и /или любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (*для нерезидентов РФ*).

5.2. Порядок обслуживания Счета:

5.2.1. Обслуживание Клиента осуществляется строго в Операционное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в операционных залах или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

5.2.2. Перевод денежных средств по Счету Клиента, открытому в валюте Российской Федерации, осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;

- расчетов по аккредитиву;

- расчетов инкассовыми поручениями;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

5.2.3. Перевод денежных средств по Счету Клиента, открытому в иностранной валюте, осуществляется Банком в рамках международных форм безналичных расчетов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, международными банковскими правилами.

Распоряжение на перевод денежных средств в иностранной валюте подается Клиентом в Банк по установленной Банком форме (Приложение 4) в случае его подачи на бумажном носителе. При подаче его через Систему ДБО «iBank» распоряжение (заявление) на перевод формируется автоматически. Данное распоряжение (заявление) заполняется Клиентом на английском языке.

5.2.4. При использовании Клиентом **формы расчетов в виде банковского перевода** перевод денежных средств со Счета, открытого в иностранной валюте, осуществляется Банком только по распоряжению Клиента после принятия расчетных (платежных) документов в следующие сроки:

5.2.4.1. в долларах США и евро:

- с датой валютирования «следующий рабочий день» от даты принятия расчетного (платежного) документа с указанием приоритета «нормально» (отметка «нормально» в верхней части заявления на перевод);

- с датой валютирования «текущий рабочий день» от даты принятия расчетного (платежного) документа с приоритетом «срочно» (отметка «срочно» в верхней части заявления на перевод).

5.2.4.2. в любой другой иностранной валюте:

- с датой валютирования «второй рабочий день» после даты принятия платежного документа.

5.2.4.3. платежные документы считаются принятыми Банком сроком «сегодня», если они получены до 14 часов по московскому времени. Платежные документы, полученные позже указанного времени, считаются принятыми сроком «следующий рабочий день». В пятницу и предпраздничные дни операционное время принятия платежных документов сокращается на один час соответственно;

5.2.5. При использовании **других форм расчетов (аккредитив, инкассо)** перевод денежных средств со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, осуществляется в сроки, установленные международной банковской практикой и Международными правилами расчетов по аккредитивам и инкассо.

5.2.6. Сроки исполнения платежей с конверсией валюты Счета в валюту платежа могут отличаться от сроков, указанных в подпунктах 5.2.4.1 - 5.2.4.2. настоящего Договора, ввиду необходимости обеспечения соответствующей валютной позиции.

5.2.7. Операции по счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, или, если Клиент пользуется Системой ДБО «iBank» - в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

Расчетные (платежные) документы и документы для совершения кассовых операций принимаются в Операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписям в карточке образцов подписей и оттиска печати.

5.2.8. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при его наличии) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии печати), содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати (если Клиент не обслуживается по Системе ДБО «iBank»).

5.2.9. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

5.2.10. Зачисление на Счет Клиента, открытый в валюте Российской Федерации поступивших денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

5.2.11. Зачисление на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте поступивших денежных средств осуществляется в следующие сроки:

- на транзитный счет – в день поступления в Банк расчетного (платежного) документа;

- на Счет – в день предоставления Клиентом соответствующего распоряжения по транзитному счету.

5.2.12. При осуществлении Клиентом валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк предоставляется(ются) копия(и) документа(ов), являющегося(ихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.2.13. Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в Операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента не позднее дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

5.2.14. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

5.2.15. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы денежных Средств со Счета только в пределах остатка денежных средств на Счете. Если иное не установлено законом, переводы денежных средств со Счета, в том числе по расчетным (платежным) документам Клиента, осуществляются за плату в соответствии с Тарифами Банка.

Списание денежных средств со счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

Расчетные (платежные) документы в валюте Российской Федерации принимаются Банком к исполнению независимо от их суммы.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты расчетного документа, предъявленного к Счету, в том числе расчетного (платежного) документа Клиента, расчетный (платежный) документ помещается в Очередь и исполняется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в иностранной валюте для полной оплаты расчетного (платежного) документа Клиента, принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь только расчетные (платежные) документы, установленные законом, Договором или отдельным соглашением Банка и Клиента.

5.2.16. В случае, когда Банк осуществляет платежи со Счета Клиента несмотря на отсутствие денежных средств (при возникновении овердрафта по Счету, открытому для расчетов по Банковским картам), Банк считается предоставившим Клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Операции по предоставлению кредита отражаются на ссудном счете Клиента.

В этом случае суммы, перечисленные на Счет Клиента, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на возмещение платы (процентов) за овердрафт по Счету;
- на погашение задолженности по овердрафту.

Уплата процентов авансом не производится.

5.3. Порядок совершения кассовых операций:

5.3.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.3.2. Выдача наличных денег Клиенту на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязан:

6.1. Открыть Клиенту Счет на основании представленных в Банк и оформленных в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации документов.

6.2. Соблюдать установленную банковскими правилами процедуру приема к исполнению распоряжений Клиента и доводить данную процедуру до сведения Клиентов путем размещения информации о ней в местах обслуживания клиентов, а также на сайте Банка www.tbank.ru в сети Интернет.

6.3. Осуществлять платежи и расчеты в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента на начало операционного дня.

6.4. Перечислять денежные средства со Счета Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще оформленного расчетного (платежного) документа, только по распоряжению Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

6.5. Зачислять на Счет Клиента, открытый в валюте Российской Федерации, денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

6.6. Зачислять на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте, денежные средства в сроки, установленные п. 5.2.11 Договора.

6.7. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению документа для осуществления кассовых операций.

6.8. При использовании Клиентом формы расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями:

6.8.1. доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) в банк, обслуживающий плательщика средств, принятые от Клиента инкассовые поручения/платежные требования в разумные сроки и способом, определяемыми Банком исходя из интересов Клиента;

6.8.2. сообщать Клиенту о получении от банка, обслуживающего плательщика средств, извещений о постановки в картотеку принятых им инкассовых поручений/платежных требований в порядке и сроки, установленные п. 5.2.13 Договора;

6.8.3. передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований в порядке и сроки, установленные в п 5.2.13. Договора;

6.8.4. передавать Клиенту поступившие от банка, обслуживающего плательщика средств, платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п. 5.2.13. Договора;

6.9. Принимать от Клиента для зачисления на Счет денежную выручку в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и графиком, установленным Банком.

6.10. Обеспечивать Клиента бланками следующих документов: чековыми книжками, объявлениями на взнос наличных денег.

6.11. Осуществлять пересчет денежных средств при приеме на Счет Клиента.

6.12. Информировать Клиента об операциях по Счету путем предоставлением выписки на бумажном носителе на следующий рабочий день после совершения операции по Счету.

По письменному ходатайству Клиента - сообщать информацию об остатках денежных средств на его Счете по телефону, с отнесением риска разглашения данной информации на Клиента.

6.13. Выдавать Клиенту или третьим лицам по письменному указанию Клиента справки о наличии у него Счета, размере остатка средств на Счете и произведенных операциях.

6.14. При изменении Тарифов Банка - уведомить Клиента об этом не позднее, чем за 10 календарных дней до введения новых Тарифов Банка, а при применении к Клиенту Тарифа «Индивидуальный» – не позже дня, следующего за днем принятия Правлением Банка решения об этом.

6.15. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и гарантировать тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и порядке, предусмотренных законами Российской Федерации – государственными органам и их должностным лицам.

6.16. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской технологии, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

6.17. При расторжении настоящего договора и закрытии Счета Клиента - выдать остаток денежных средств либо перечислить их на другой счет в течение 7 (семи) дней после получения письменного заявления Клиента.

6.18. Дополнительно при открытии Клиенту Карточного Счета:

6.18.1. Изготовить для сотрудников Клиента - Держателей Карты, указанных в списке (Приложение 2 к настоящему Договору), Карты и ПИН-конверты к ним в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Клиенту Карточного Счета или с даты получения Заявления о переоформлении Карты (Приложение 3 к настоящему Договору) при условии получения Банком от Клиента документов, указанных в п. 7.25.1 Договора.

6.18.2. Сообщить Клиенту дату отчета по Картам. Ежемесячно предоставлять ответственному лицу Клиента Отчет по Карточному счету и отчеты по Картам Держателей на бумажном носителе или, по согласованию с Клиентом – в электронном виде.

6.18.3. Уведомить Клиента в течение 10-ти рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п.п. 7.25.1 настоящего Договора.

6.18.4. Извещать Клиента в течение 3-х рабочих дней о возврате Карты Держателем Карты, если Держатель самостоятельно сдал Карту в Банк.

6.18.5. Начислять проценты на остаток средств на Карточном счете Клиента в соответствии с действующими Тарифами.

6.18.6. В обязательном порядке информировать Клиента о расходных операциях по Карточному счету посредством бесплатной услуги **SMS-эконом**, а по желанию Клиента и за дополнительную плату – о всех операциях по Карточному счету посредством услуги **SMS-сервис**.

Банк имеет право:

6.19. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств со Счета в случае несвоевременного представления заявки на их получение, а также в случае несвоевременного представления подтверждающих документов, являющихся основанием для проведения кассовой операции.

6.20. В одностороннем порядке:

6.20.1. вносить изменения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 12;

6.20.2. вводить и изменять Тарифы Банка за оказываемые услуги по ведению Счета Клиента, а также устанавливать индивидуальные тарифы комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в зависимости от характера и объема совершаемых Клиентом по Счету операций.

6.21. Списывать со Счета Клиента денежные средства без распоряжения Клиента в случаях:

6.21.1. взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

6.21.2. взыскания по исполнительным документам;

6.21.3. предусмотренных в заключенных Клиентом со своими контрагентами договорами при условии заключения с Банком дополнительного соглашения к настоящему договору и указания в нем сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета Клиента, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также дате заключения, номере и пункте договора, предусматривающим право кредитора на списание денежных средств со счета Клиента;

6.21.4. в счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании кредитных договоров, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также в счет уплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту услуги, в счет уплаты неустойки, предусмотренной настоящим договором, а также в счет возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов.

6.22. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и документов для осуществления кассовых операций и/или совершения операций по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России к их оформлению.

6.23. Запрашивать от Клиента любые документы (копии договоров, счетов, накладных и т.п.) и информацию (сведения), необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также иные документы (сведения) для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе, но не ограничиваясь:

6.23.1. Документы, подтверждающие финансовое состояние:

6.23.1.1. Если Клиент – юридическое лицо:

а) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом,

или

б) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате с отметками налогового органа об их 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);

или

в) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате с отметками налогового органа об их 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) и копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

или

г) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, декларация по налогу на прибыль, единая (упрощенная) налоговая декларация) с отметками налогового органа об их 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);

или

д) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом и сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

или

е) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств.

ж) Документы о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица);

6.23.1.2. Если Клиент – индивидуальный предприниматель:

6.23.1.2.1. Документы, подтверждающие финансовое состояние:

а) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

или

б) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единая (упрощенная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их 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);

или

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, и сведения об отсутствии в отношении

индивидуального предпринимателя лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.

г) Документы о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица);

6.24. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента в случаях и на срок, предусмотренных п. 10 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-83 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.25. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-83 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации действующих в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Прекратить проведение или отказать в проведении любых операций Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, если иное не предусмотрено Договором и/или нормами законодательства Российской Федерации), если такой отказ или прекращение осуществляется Банком в связи с санкциями, наложенными в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации, и действие таких санкций распространяется на Клиента, его контрагента или любого участника расчетов. При этом у Банка не возникает ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

6.26. Расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 6.25.](#) настоящего Договора.

6.27. Осуществлять перечисление денежных средств с транзитного валютного счета на Счет Клиента, открытый в иностранной валюте, без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств и заполнения справки о валютных операциях.

6.28. При открытии Клиенту второго и последующих Счетов - запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента.

6.29. Не реже одного раза в год – запрашивать у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены в Банк.

6.30. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, - полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, выводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.31. Как агент валютного контроля – осуществлять контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля и требовать от Клиента предоставления документов и иной информации, необходимых для осуществления валютного контроля.

6.32. Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

6.33. Ограничивать и приостанавливать применение Клиентом Системы ДБО «iBank», в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по Договору, в том числе при не предоставлении документов и сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по электронной почте не менее чем за 2 рабочих дня.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Системы ДБО «iBank» в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством предоставления Банку распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора и тарифов.

6.34. Дополнительно при открытии Клиенту Карточного Счета:

6.34.1. Отказать в выпуске или перевыпуске Банковской Карты сотруднику Клиента – Держателю Карты, в том числе в случае его неявки в Банк для идентификации в сроки, установленные п. 7.25.1. Договора.

6.34.2. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Картам в сторонних банках в соответствии с Правилами Платежных систем, письменно уведомив об этом Клиента.

6.34.4. Производить блокировку и/или приостановку действия Банковских Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора и взимать за это плату, предусмотренную Тарифами.

6.34.5. В случае возникновения овердрафта по Карточному счету - открыть Клиенту ссудный счет и начислять на сумму задолженности проценты (плату) с даты образования задолженности по ссудному счету (включительно) до даты погашения задолженности (не включая эту дату) по ставке, установленной Тарифами Банка.

6.34.6. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт в связи с перерасходом Держателем Карты средств свыше установленного лимита или при совершении иных действий, связанных с использованием Банковской Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.

6.34.7. Исключен (приказ № 30 от 12.03.2021 г.).

6.34.8. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Карточного счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

6.34.9. Требовать предоставления Клиентом документов по проведенным с использованием Карт расчетным операциям для контроля за их соответствием действующему законодательству Российской Федерации.

6.34.10. Производить на основании платежных документов, полученных Банком, списание с Карточного счета Клиента:

- сумм операций, совершенных по Картам до дня сдачи Карт в Банк (включительно), в том числе платы за услуги Банка, предусмотренной Тарифами;

- сумм, связанных с предоставлением Банком Держателям дополнительных услуг в соответствии с Правилами Платежных систем;

- сумм фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих транзакцию, по которой документально доказана необоснованность претензии Держателя;

- сумм операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, сумм, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт, а также платы за услуги Банка по указанным операциям.

6.34.11. Уничтожать выпущенные Карты, не полученные Держателем Карты в течение 90 календарных дней с даты выпуска Карты.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязан:

7.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте.

7.2. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка или установленным Банком Тарифом «Индивидуальный» своевременно и в полном объеме

7.3. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими Банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

7.4. При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета, с соблюдением требований нормативных актов Банка России о предельном размере расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями).

7.5. В случае изменений сведений, подлежащих установлению при открытии Счета /заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета/заключении Договора в целях идентификации Клиента и его уполномоченных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, - уведомлять Банк в письменной форме, а также предоставлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней (1 месяца – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и(или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, - предоставлять в Банк новую Банковскую карточку или обратиться в Банк для замены Банковской карточки.

7.6. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенностей в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.

7.7. Представлять в Банк по его требованию в течение 7 (семи) рабочих дней сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая, в том числе, но не исключительно:

- достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах;
- о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобретателя – сведения и документы о нем;
- о бенефициарных владельцах;
- документы (сведения), подтверждающие финансовое состояние и деловую репутацию Клиента, указанные в п. 6.22. настоящего договора;

7.8. Представлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету, открытому в иностранной валюте, в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.9. При совершении валютных операций – ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в Банке под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

7.10. Соблюдать действующее законодательство и имеющие обязательную юридическую силу для банков и лиц, осуществляющих безналичные расчеты, нормативные акты по вопросам осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

7.11. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, используя установленные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов, за исключением случаев, когда законодательством допускается расчет наличными деньгами;

7.12. Вносить на свой Счет наличные деньги сверх установленного Клиентом в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения кассовых операций, лимита остатка наличных денег.

7.13. Соблюдать лимит остатка кассы, своевременно производить инкассирование выручки или сдавать ее в приходную кассу Банка.

7.14. Не позднее 10 дней после выдачи Клиенту выписки по Счету – письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета, не использовать ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в собственном обороте и вернуть их в этот срок Банку. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

7.15. Соблюдать установленный Банком график документооборота.

7.16. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные в соответствии с избранной формой расчетов расчетные (платежные) документы для осуществления платежей, исходя из остатков средств на счете на начало дня на бумажном носителе – до 17.00 текущего дня, в электронном виде (через Систему «iBank 2») - до 19.00 текущего дня.

7.17. Производить сдачу денежной выручки в приходную кассу Банка не позднее 15 час. 00 мин. текущего дня.

7.18. Подавать в Банк заявку (письменную или по телефону) на получение наличных денежных средств со Счета до 15.00 час. дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств.

7.19. Получать в порядке, установленном п. 5.2.13 Договора, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте/частичном акцепте или об отказе от акцепта.

7.20. В случае затребования Банком копий документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету – предоставить копии данных документов в Банк не позднее дня, следующего за днем получения требования о предоставлении таких документов.

7.21. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

7.22. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

7.23. Предоставлять не позднее 5 (пяти) рабочих дней каждого нового календарного года письменное подтверждение остатка денежных средств на счете по состоянию на 1 января.

7.24. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.25. Дополнительно при открытии Карточного Счета:

7.25.1. Предоставлять в Банк для выпуска Карт следующие документы и совершать следующие действия:

- Список сотрудников, для которых запрашиваются Карты (далее по тексту - Список Держателей Карты), заверенный подписью руководителя, главного бухгалтера (при его наличии) и скрепленный печатью Клиента в 2-х экземплярах по установленной Банком форме (Приложение 2 к настоящему Договору);

- Ксерокопии всех страниц общегражданского паспорта каждого сотрудника Клиента, указанного в Списке Держателей Карты).

В случае, если Держателем карты будет являться сотрудник Клиента, не являющийся руководителем Клиента, и не включенный в карточку образцов подписей и оттиска печати Клиента – обеспечить явку данного сотрудника в Банк для его идентификации Банком одновременно с предоставлением Списка Держателей Карт.

7.25.2. Предоставить Банку сведения об ответственных лицах Клиента, уполномоченных осуществлять контакты с Банком в связи с исполнением Сторонами условий настоящего Договора.

7.25.3. Уведомлять Банк об изменении сведений, указанных в п. 7.25.2. Договора в течение 2-х рабочих дней со дня изменения.

7.25.3. Первоначальное зачисление средств на Карточный Счет Клиента произвести в соответствии с условиями выдачи, предусмотренными в Тарифах.

7.25.4. Для пополнения Платежных лимитов по Картам перечислять на Карточный счет необходимые денежные средства и предоставлять в Банк через ответственное лицо Клиента реестры пополнения средств по Картам по установленной Банком форме, заверенные подписями руководителя, главного бухгалтера и скрепленные печатью Клиента.

7.25.5. Использовать денежные средства, размещенные на Карточном Счете, исключительно для совершения следующих операций:

- получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплаты расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иных операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Осуществлять перечисленные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора и правилами, установленными Банком для совершения операций по счетам указанного вида.

7.25.6. Не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт.

7.25.7. Не допускать перерасхода средств по Картам сверх установленных Платежных лимитов, не допускать овердрафта по Карточному счету.

При возникновении перерасхода по Карте(-ам) в течение 1 (одного) рабочего дня перечислить на Карточный счет необходимые денежные средства для погашения задолженности по Карте(-ам) и платы за овердрафт (при возникновении овердрафта по Карточному счету) в соответствии с Тарифами и предоставить в Банк через ответственное лицо Клиента реестр пополнения средств по Картам.

7.25.8. Получать в Банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится ответственным лицом Клиента или непосредственно Держателем Карты по доверенности, выданной Клиентом. При получении карт ответственным лицом Клиент обязывает Держателя Карты поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи перед выдачей их Держателю Карты.

7.25.9. Нести ответственность за все операции, произведенные с использованием Карт, с момента получения их в Банке ответственным лицом Клиента.

7.25.10. Немедленно сообщать в Банк об утрате (утере, хищении и т.п.) Карты для приостановки ее действия по установленной Банком форме.

7.25.11. При необходимости переоформления Карты до истечения срока ее действия - представить в Банк заявление по установленной Банком форме (Приложение 3 к настоящему договору), с объяснением причины переоформления, и сдать Карту в Банк (при ее наличии).

7.25.12. Ежемесячно получать через ответственное лицо Клиента отчет по Карточному счету и отчеты по Картам Держателей в течение 5-ти календарных дней с Даты отчета.

7.25.13. Выдавать Держателям Карт отчеты по Картам не позднее 7-ми календарных дней с Даты отчета.

7.25.14. Обеспечить возврат Карты в Банк в течение 7-ми календарных дней после истечения срока ее действия, при получении новой переоформленной Карты (кроме случаев утраты Карты), а также после получения письменного требования Банка о возврате Карты.

7.25.15. Изъять у увольняющегося Держателя Карты Карту и передать ее через ответственное лицо Клиента в Банк не позднее даты его увольнения, либо обязать Держателя Карты сдать Карту в Банк самостоятельно за 5 календарных дней до даты увольнения.

7.25.16. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной - немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат карты в течение 3-х рабочих дней со дня ее обнаружения.

7.25.17. Передавать Банку информацию об изменении данных Держателей Карт, указанных в списке Держателей Карт, путем представления в Банк нового Списка Держателей Карт, в течение 5-ти рабочих дней с даты их изменения.

7.25.18. Предоставлять по требованию Банка необходимое обоснование проведенных с использованием Карт операций.

7.25.19. При совершении операций в иностранной валюте (независимо от валюты Карточного счета) предоставлять в Банк в течение календарного месяца с даты совершения таких операций обоснование их совершения, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных и иных документов (слипов, чеков, квитанций банкоматов и торговых терминалов и т.п.) по каждой операции.

7.25.20. Не использовать номера карт для совершения транзакций после сдачи карт в Банк.

7.25.21. Письменно предупредить Банк о дате расторжения Договора за 45 календарных дней до даты его расторжения.

7.25.22. При расторжении Договора – вернуть Банку все выданные им Карты или обеспечить возврат Карт Держателями Карт.

Клиент имеет право:

7.26. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.27. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.

7.28. В случае несогласия с введением Банком новых Тарифов Банка или изменением размера действующих Тарифов Банка, а также с установлением Клиенту Тарифа «Индивидуальный» по операциям по Счету - расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и закрыть Счет.

7.29. Дополнительно при открытии Карточного Счета:

7.29.1. Обратиться в Банк с просьбой о переоформлении Карты Держателя Карты до истечения срока ее действия.

7.29.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением по установленной Банком форме (Приложение 4 к настоящему договору) о прекращении действия (блокировке) Карты.

7.29.3. Предъявить в течение 10-ти календарных дней с Даты получения отчета по Карточному счету претензию по спорной транзакции в установленной Банком форме.

7.30. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета Клиента:

7.30.1. денежные средства в валюте Российской Федерации, ошибочно зачисленные на счет, независимо от даты зачисления;

7.30.2. плату за услуги Банка по ведению Счета в соответствии с Тарифами Банка и/или Тарифом «Индивидуальный» по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;

7.30.3. в счет погашения задолженности (основного долга, процентов, штрафных санкций) по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании кредитных договоров, и/или договоров

поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора;

7.31. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счете, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

8. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

8.1. Размер комиссионного вознаграждения за услуги по ведению Счета Клиента устанавливается Тарифами Банка и может изменяться Банком в одностороннем порядке с учетом экономических условий хозяйствования и текущего законодательства.

8.2. Размер комиссионного вознаграждения и виды операций, за которые оно взимается, устанавливается приказом по Банку, который доводится до сведения Клиента за 10 календарных дней до введения новых Тарифов Банка.

8.3. Установление Клиенту Тарифа «Индивидуальный» осуществляется по решению Правления Банка. Тариф «Индивидуальный» вступает в силу в рабочий день, следующий за днем принятия Правлением Банка решения о его применении в отношении Клиента.

8.4. Доведение до сведения Клиента решения Банка об изменении Тарифов Банка осуществляется путем вывешивания копии приказа по банку об изменении Тарифов Банка и/или введении новых Тарифов Банка на доске объявлений в местах обслуживания Клиентов Банка, а также путем размещения данного приказа и Тарифов Банка на сайте Банка www.thbank.ru в сети Интернет.

Доведение до сведения Клиента решения Правления Банка о применении к Клиенту Тарифа «Индивидуальный» осуществляется не позже рабочего дня, следующего с за днем принятия Правлением Банка решения о его применении в отношении Клиента, следующими способами:

- по Системе ДБО «iBank» - в случае ее наличия у Клиента;
- по электронной почте – в случае наличия в Банке сведений об адресе электронной почты Клиента;
- вручением письменного уведомления представителю Клиента при его явке в Банк – при отсутствии у Клиента Системы ДБО «iBank» и адреса электронной почты;
- заказным письмом с уведомлением о вручении, направленном по адресу, указанному Клиентом в документах на открытие Счета.

Направление уведомления о применении к Клиенту Тарифа «Индивидуальный» указанными выше способами, считается надлежащим уведомлением Клиента о применении к нему Тарифа «Индивидуальный».

8.5. Возмещение затрат Банка на доставку расчетных документов осуществляется Клиентом на основании документов, подтверждающих произведенные Банком на эти цели затраты.

8.6. Уплата комиссионного вознаграждения осуществляется Клиентом в день совершения операции, за которую взимается комиссионное вознаграждение, путем списания Банком со Счета Клиента суммы комиссии банковским ордером.

В случае отсутствия необходимой для уплаты комиссионного вознаграждения суммы на счете Клиента комиссия списывается Банком при поступлении денежных средств на Счет в установленной законодательством очередности.

8.7. Возмещение затрат Банка по доставке расчетных документов осуществляется Клиентом в течение 2-х рабочих дней со дня предоставления ему подтверждающих затраты документов следующими способами:

- 8.7.1. отдельным платежным поручением;
- 8.7.2. приходным кассовым документом при оплате наличными деньгами в пределах установленных Банком России для расчетов наличными деньгами сумм.

8.8. При невыполнении Клиентом в сроки, указанные в п. 8.7 Договора своих обязанностей, суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов списываются Банком со Счета Клиента банковским ордером в порядке, установленном банковскими правилами и настоящим Договором.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, проценты не уплачиваются.

9.2. По просьбе Клиента ему может быть предоставлена возможность осуществления расчетного обслуживания в электронной форме по системе «Интернет-Банк». Отношения Банка и Клиента в данном случае регулируются отдельным договором.

9.3. Клиент подписанием настоящего Договора подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (в т.ч. единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров/участников, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности и иных лиц), персональные данные которых могут содержаться в получаемых банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

9.4. Банк подтверждает, что обработка персональных данных Клиента будет осуществляться исключительно в интересах Клиента и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Банка в связи с настоящим договором в отношении Клиента и в отношении третьих лиц.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (не перечисленной, необоснованно списанной или не выданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере годовой ставки LIBOR, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (не перечисленной, необоснованно списанной или не выданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

10.2. За уклонение от оплаты услуг Банка или несвоевременную оплату Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки.

10.3. За несвоевременное уведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и/или несвоевременный возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Клиент уплачивает Банку штраф в размере 0,5 % от суммы, ошибочно зачисленной на Счет.

10.4. Банк не несет ответственности в случае, когда распоряжение о проведении операции по Счету сделано лицом либо лицами, подписи которых имеются в карточках образцов подписей к данному Счету, если действительные полномочия указанных лиц были утрачены.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по счету Клиента в случаях, когда обязанность такого неисполнения и /или приостановления операций возложена на Банк действующим законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России

10.5. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ в базе данных и/или программного обеспечения Банка, иные технические сбои), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

10.6. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

10.7. Банк не несет ответственности за:

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- подлинность и достоверность документов, представляемых Клиентом, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в документах, в том числе при составлении Клиентом распоряжений о переводе денежных средств;

- неисполнение платежных документов в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиям нормативных документов Банка России, а также с действующими международными правилами;

- неисполнении расчетных документов при недостаточности средств на Счете.

10.8. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действиями каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными банками) Российской Федерации или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) в отношении Клиента и/или какого-либо из участников операции и/или их аффилированных лиц, обязательства Банка по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки за последствия неисполнения распоряжений Клиента на совершение трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае нахождения отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода в списках организаций и физических лиц, в отношении которых приняты акты, принудительные мер, ограничения международными организациями, Российской Федерацией, иностранными

государствами, любыми органами власти или центральными (национальными банками) Российской Федерации или иностранных государств.

Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжение Клиента (клиентского платежа) иностранным банком-корреспондентом, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия актам, принудительным мерам, ограничениям международных организаций, иностранных государств, любых органов власти или центральных (национальных) банков иностранных государств.

10.9. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представляемых в Банк. Документы должны быть действительными на момент их предоставления в Банк;
 - правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжения о переводе денежных средств;
 - своевременность представления в банк документов и сведений в соответствии с настоящим Договором.
- До поступления в Банк указанных сведений и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета и/или законодательству Российской Федерации.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

11.1. Претензии Клиента по поводу выявленных при зачислении на Счет или снятия со Счета наличных денежных средств недостатков и/или излишков, а также по поводу действий Банка при обнаружении неплатежеспособных и поддельных денежных знаков должны быть предъявлены Банку в письменном виде не позднее дня, следующего за днем обнаружения недостатков, излишков, неплатежеспособных и поддельных денежных знаков и рассматриваются Банком в течение 10 рабочих дней.

Решение по поводу заявленной претензии принимается Банком на основании действующего законодательства и документов Банка России, регулирующих порядок совершения кассовых операций кредитными организациями в Российской Федерации и доводится до сведения Клиента.

В случае несогласия Клиента с принятым Банком решением он вправе обжаловать его в Арбитражный суд Самарской области в установленном законодательством РФ порядке.

11.2. Все иные споры, возникающие в процессе заключения или исполнения настоящего договора, разрешаются сторонами посредством переговоров, а при не достижении соглашения - Арбитражным судом Самарской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с соблюдением установленного законом претензионного порядка рассмотрения спора.

12. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

12.1. Стороны пришли к соглашению, что внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор, в том числе утверждение Банком новой редакции Договора, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Договор Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых Банком в Договор.

12.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Договором.

12.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Договора, размещает Договор путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещение такой информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.thbank.ru;
- размещение объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиента;
- иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

12.5. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

12.6. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных в п.12.2 и п.12.4 Договора, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договора, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 13 Договора.

Присоединение к Договору на иных условиях не допускается.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

13.1. Договор заключается на неопределенный срок.

13.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке в любое время без предварительного уведомления Банка (за исключением Договора на открытие расчетного счета в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных Банковских Карт).

13.3. Договор на открытие расчетного счета в валюте Российской Федерации для расчетов по операциям с использованием корпоративных Банковских Карт может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке с предварительным, за 45 календарных дней до даты расторжения Договора, письменным уведомлением Банка о расторжении Договора.

13.4. Расторжение Договора и закрытие счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме.

13.5. Банк вправе потребовать расторжения договора судом в следующем случае:

- при отсутствии операций по счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев.

13.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет Клиента без обращения в суд в следующих случаях:

13.6.1. при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому Счету, письменно предупредив Клиента о расторжении настоящего Договора за два месяца до его расторжения. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

13.6.2. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 6.25. настоящего договора.

13.6.2. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. Отказ Клиента от представления Банку или непредставление Клиентом в срок, предусмотренный п.п. 7.21 Договора, документов, являющихся основанием для проведения операции по Счету, и, как следствие, отказ Банка от совершения данных операций, рассматривается как односторонний отказ от исполнения настоящего Договора в случае, предусмотренном соглашением сторон.

13.8. В соответствии с п. 2 ст. 405 ГК РФ при наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 7.20., настоящий Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем непредставления Клиентом документов, являющихся основанием для осуществления операции по Счету.

13.9. Расторжение настоящего Договора по любому основанию, указанному в настоящем разделе, влечет закрытие Счета, открытого Клиенту на основании расторгнутого Договора.

При расторжении Договора Банком по основаниям, предусмотренным п. 13.6. Договора, Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 13.8. настоящего Договора.

13.8. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете не позднее 7 (семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента выдается Клиенту или по его указанию перечисляется Банком на другой счет.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет 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.

СПИСОК
сотрудников Клиента, которым выдаются корпоративные карты Клиента (Держателей Карт)

Валюта счета: Рубли USD

Заполняется Клиентом			Заполняется Банком	
№ п/п	Ф.И.О. сотрудника Клиента	Паспортные данные (№, серия, кем и когда выдан)	№ выданной карты	Срок действия карты

КЛИЕНТ:

Наименование

Должность руководителя

Ф.И.О.

Подпись

БАНК:

Должность

Ф.И.О.

Подпись

« ____ » _____ 20__ г.

Главный бухгалтер (при наличии):

Ф.И.О.

Подпись

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.

Распоряжение (заявление)
на перевод иностранной валюты № _____ от _____

Приоритет:

Нормально

Срочно

50: Плательщик

52: Банк плательщика

TOGLIATTIKHIMBANK, Togliatti, Russia
SWIFT CODE: TOGL RU 3T

32: Валюта и сумма
перевода

Сумма прописью

56: Банк посредник

57: № счета банка получателя
в банке посреднике

Банк получателя

Код страны банка
получателя платежа

59: № счета бенефициара

Бенефициар
Страна, город
Адрес

70: Детали платежа

71: Комиссия за перевод

OUR

BEN

SHA

Покрытие по переводу списать со счета № _____

Расходы по переводу списать со счета № _____

М.П.

Руководитель