

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО:

Заместителем

Председателя Правления

ООО КБ «РостФинанс»

Приказ №1170 от «27» августа 2025

Введено в действие с «10» сентября 2025

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ,
В ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

Редакция от 27.08.2025

**г. Ростов-на-Дону
2025 год**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - подтверждение заключения Банком с Клиентом Договора посредством проставления даты, номера договора и подписи Уполномоченного работника Банка в Заявлении Клиента о присоединении к настоящим Условиям.

База данных – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, на основании части 5 статьи 27 Федерального закона 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Банк - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» и его структурные подразделения. Место нахождения: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а. Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

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

Выписка - отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Договор банковского счета (далее - Договор) – соглашение сторон, предметом которого является открытие Счета Клиенту, осуществление расчетно-кассового обслуживания, порядок проведения валютного контроля, заключаемое путем подписания Заявления, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом. Договор состоит из Заявления, настоящих Условий и Тарифов.

Документы валютного контроля - справка о подтверждающих документах; ведомость банковского контроля; сведения о валютных операциях, заявление о постановке на учет контракта, заявление о принятии на обслуживание контракта (кредитного договора), поставленному на учет другим Банком УК, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре), а также иные документы, представление которых предусмотрено действующим валютным законодательством Российской Федерации и являющиеся обоснованием для проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Заявление об открытии счета (далее - Заявление) — заявление об открытии Счета в ООО КБ «РостФинанс», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, составленное по форме Банка.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2007 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП, Карточка с образцами подписей) - документ по форме, установленной Банком, или по форме иной кредитной организации на территории Российской Федерации, удостоверяющий право уполномоченных лиц от имени Клиента осуществлять операции по Счету Клиента.

Карточка с образцами подписей может не представляться при открытии Счета при условии, что:

- операции по Счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием электронной подписи.

Клиент (Клиенты) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Операционный день/Операционное время – временной промежуток рабочего дня, в течение которого Банк принимает расчетные документы Клиента для исполнения текущим днем.

Операция без согласия – Операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Офис Банка – внутреннее структурное подразделение Банка.

Официальный сайт Банка – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.rostfinance.ru/>.

Представитель клиента – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению Счетом с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Распоряжения Клиента (далее - **Распоряжение**) – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Система ДБО - совокупность программно-аппаратных средств, представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭД, формирование Банком и предоставление Клиенту выписок о движении денежных средств по банковским счетам и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации. Система ДБО является электронным средством платежа.

Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) – транспортная система, предоставляемая Банком России, с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Тарифы Банка (далее - **Тарифы**) – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на Официальном сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на учредительных документах Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности, действующей на момент ее предъявления в Банк

Уполномоченный работник Банка – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия Счета, заключения Договоров, заверения копий документов для открытия Счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной КОП), непосредственного оформления КОП, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, заверенный электронной подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы ДБО.

Электронная подпись - Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является аналогом физической (собственноручной) подписи и обладает двумя основными свойствами: воспроизводима только одним лицом;

неразрывно связана с конкретным ЭД и только с ним. Ключ Электронной подписи хранится в Аппаратном криптопровайдере и используется для формирования электронной подписи под документами Системы ДБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «РостФинанс» (далее - Условия):

- адресованы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
- являются предложением Банка на заключение Договора, и имеют силу на территории Российской Федерации;
- определяют существенные условия Договора в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.2. Условия размещены на Официальном сайте Банка и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком. Информация об изменении Условий размещается на Официальном сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения.

2.3. При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

2.4. Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом с момента вступления в силу новой редакции Условий Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный Договор считается измененным, а предоставление Клиентом дополнительного Заявления и/или подписание соглашения между Банком и Клиентом об изменении Условий не требуется.

2.5. Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам Банка, а также к накопительным счетам, специальным банковским счетам, в т.ч. счетам платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков, специальным банковским счетам доверительного управления и иным счетам.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и посредством подачи Клиентом в Банк Заявления, составленном по форме Банка. Заявление подается Клиентом в 2-х экземплярах. К Заявлению прилагается полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов»), по перечню, установленному Банком и размещенному на Официальном сайте Банка.

3.2. Заявление на открытие первого Счета предоставляется Клиентом на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, в Офисе Банка. Заявления на открытие последующих счетов могут быть поданы в электронном виде путем подачи в Банк подписанного Электронной подписью Заявления посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).

3.3. Банк проводит проверку представленных Клиентом документов для заключения Договора, осуществляет Идентификацию Клиента и его Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей (при наличии) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – законодательство РФ) и банковскими правилами.

При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству РФ, Уполномоченный работник Банка совершает Акцепт Заявления Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления.

При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Счета, Уполномоченный работник Банка доводит указанные замечания до сведения Клиента, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в Банк необходимые документы, соответствующие требованиям Банка и действующему законодательству РФ.

3.4. Договор считается заключенным с момента Акцепта Уполномоченным работником Банка Заявления Клиента.

3.5. Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления с отметкой Банка, в котором указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, дата открытия Счета, номер и дата заключенного Договора.

3.6. В соответствии с настоящими Условиями Банк открывает необходимое Клиенту количество Счетов в валюте, указанной Клиентом в Заявлении.

Банк также вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера Счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку в Заявлении Клиента;
- по Системе ДБО;
- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона, указанным Клиентом в Заявлении.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

4.1. Порядок открытия Счета:

4.1.1. В соответствии с условиями Договора Банк открывает Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

4.1.2. Банк открывает Клиенту Счет только при условии Идентификации Клиента, его Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей (при наличии) и представления Клиентом полного комплекта документов, необходимого для открытия Счета, согласно перечню, определенному Банком с учетом требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, который может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

4.1.3. Все документы (их копии), переданные Банку, не подлежат возврату Клиенту.

4.1.4. При открытии Счета в иностранной валюте, Клиенту открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

4.1.5. Операции по покупке/продаже иностранной валюты осуществляются в соответствии с Правилами взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты.

4.2. Порядок ведения Счета Клиента:

4.2.1. Порядок совершения операций по Счету Клиента и оформления расчетных документов определяется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, а также локальными нормативными актами Банка, содержание которых доводится до Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов.

Перечень оказываемых Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и их стоимость определяется действующими Тарифами Банка.

4.2.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не выплачиваются, за исключением случаев, предусмотренных дополнительными соглашениями к Договору.

4.2.3. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента в пределах имеющегося остатка. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных законодательством РФ, Договором и дополнительными соглашениями к нему.

4.2.4. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным Уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке с образцами подписей.

Банк принимает Распоряжения Клиента на бумажном носителе только от лиц, образцы подписей которых заявлены в Карточке с образцами подписей либо чьи полномочия подтверждены соответствующей доверенностью, после предъявления ими документов, удостоверяющих личность.

В случае прекращения срока полномочий лиц, уполномоченных подписывать платежные (расчетные) документы Клиента, и отсутствия у Банка сведений о продлении таких полномочий, Клиент не вправе представлять в Банк Распоряжения, подписанные указанными лицами, а Банк вправе не принимать к исполнению данные платежные (расчетные) документы.

Карточка с образцами подписей оформляется в офисе Банка при обращении Клиента в следующих случаях:

- для совершения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
- оформления денежной чековой книжки для получения наличных денежных средств со Счета;
- предоставления иных документов, требующих сверку подписи Клиента и отиска печати с Карточкой.

Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.

При отсутствии в Банке действующей Карточки к Счету Клиента операции по Счету осуществляются только в электронном виде на основании Распоряжений Клиента, направленных в Банк с использованием Системы ДБО.

Распоряжения в электронном виде подписываются электронной подписью, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком или уполномоченным на это лицами (лицом).

Банк в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством РФ и настоящими Условиями, осуществляет прием от Клиента Распоряжений в Операционное время, установленное Банком в Тарифах. Распоряжение Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, исполняется Банком на следующий рабочий день за днем поступления Распоряжения.

4.2.5. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения в Банк, при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

Банк осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации по номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или кода иностранной организации (КИО) Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. В отдельных случаях по соглашению с Клиентом денежные средства могут быть зачислены по номеру Счета и иной информации о получателе средств.

Банк осуществляет зачисление денежных средств в иностранной валюте по номеру Счета и наименованию Клиента. При наличии в распоряжении о зачислении иностранной валюты некорректного/неполного наименования Клиента в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН (КИО).

При невозможности однозначного установления, что получателем денежных средств является Клиент, Банк осуществляет необходимые уточнения. Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В случае поступления денежных средств для зачисления на Счет в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, Банк без дополнительного согласования с Клиентом – получателем средств осуществляет конвертацию денежных средств в валюту, в которой открыт Счет, указанный в распоряжении на зачисление денежных средств, по курсу, определенному Банком, и зачисляет полученные после конвертации денежные средства на Счет, указанный в распоряжении на зачисление денежных средств. Данный порядок применяется Банком при условии, что данное зачисление денежных средств не противоречит режиму Счета.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании платежных (расчетных) документов в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного (расчетного) документа, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, с соблюдением календарной последовательности и очередности, установленной законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета Клиента на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета Клиента.

4.2.6. Банк осуществляет операции по переводу средств со Счета Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего расчетного (платежного) документа. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) их отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения Акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или Договором.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством РФ.

4.2.7. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком на/со Счет(а) в порядке, установленном нормативными актами Банка России в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Прием денежной наличности на Счет Клиента осуществляется на основании объявления на взнос наличными, а также по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Заявки на внесение наличных, направленной Клиентом в Банк по системе ДБО (при наличии технической возможности).

Выдача наличных денежных средств со Счета производится на основании предъявленного Клиентом надлежащим образом оформленного денежного чека (далее – чек). Денежная чековая книжка выдается на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, в течение 3(трех) рабочих дней с момента предоставления заявления и должна быть возвращена Клиентом при расторжении Договора.

Выдача наличных денежных средств со Счета Клиента при подаче Клиентом заявки на выдачу денежных средств со Счета в электронном виде через Систему ДБО (при наличии технической возможности), производится на основании расходного кассового ордера.

4.2.8. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, позволяющий Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа. Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор на использование Системы ДБО по установленной Банком форме.

4.2.9. Банк приостанавливает операции с денежными средствами или иным имуществом на основании Решения Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), принятого в соответствии с частью 10 статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Решение). В день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым Решением, Банк информирует об этом Клиента с указанием причины приостановления и срока.

4.2.10. Предназначенная для Клиента корреспонденция и иные значимые сообщения (далее - корреспонденция) вручается Клиенту лично или направляются заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, по электронной почте, указанной Клиентом в анкете, или направляется по Системе ДБО (при наличии заключенного договора с Банком). При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении или при вручении. Если Банку будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии Клиента по адресу, то предусмотренные настоящим Договором последствия получения Клиентом корреспонденции от Банка и надлежащего уведомления Банком Клиента считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления Клиенту.

При этом при отправлении корреспонденции путем почтового оправления – оно считается полученным Стороной по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента поступления письма в почтовое отделение получателя.

Датой получения корреспонденции, направленной по электронной почте, считается дата отправки Банком электронного сообщения.

Стороны признают и подтверждают юридическую силу документов (электронных образов документов), направленных по электронным адресам, указанным в настоящем договоре. Последующего направления оригиналов документов, ранее направленных посредством электронной связи, не требуется, за исключением случаев, когда оформление бумажных оригиналов требуется законодательству либо если указано в Договоре.

4.2.11. В случае, если между Клиентом и Банком России заключен договор об оказании услуг по передаче финансовых сообщений через систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), Банк России

имеет право предъявлять к Счету Клиента распоряжения на списание сумм платы за оказанные Банком России услуги по передаче финансовых сообщений в случае их неоплаты (неполной оплаты).

4.2.12. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются в соответствии с Правилами взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, размещенными на Официальном сайте Банка.

4.2.13. Обслуживание по операциям, подлежащим валютному контролю, осуществляется в соответствии с законодательством РФ и порядке, установленном внутренними положениями Банка.

До момента заключения Договора Клиент подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями и требованиями Правил взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, а также с порядком его изменения Банком, предусмотренным пунктом 6.3.6. настоящих Условий.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются указанным Договором. Клиент, подписавший ЭД Электронной подписью, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.

5.2. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения Банком реквизитов распоряжений.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании подписанного Уполномоченным лицом Клиента Заявления, оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком, и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

6.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по Счету Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором. Информация о времени обслуживания Клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и Официальном сайте Банка.

6.1.3. Зачислять на Счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, с учетом положений, изложенных в п.4.2.5 настоящих Условий.

6.1.4. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, с приложением выписки и документа, послужившего основанием для зачисления средств.

6.1.5. Производить списание денежных средств со Счета Клиента на основании надлежаще оформленных расчетных (платежных) документов с соблюдением требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий Договора, с соблюдением сроков, указанных в п.4.2.5 настоящих Условий.

6.1.6. Выдавать или перечислять по Распоряжению Клиента денежные средства по Счетам в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, при наличии достаточного количества денежных средств на Счете для уплаты вознаграждения Банку, при условии оформления и представления в Банк документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля.

6.1.7. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств в адрес клиентов других кредитных организаций считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с

корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес клиентов Банка - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

6.1.8. Производить списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств на условиях заранее данного Акцепта, в случае заключения Клиентом дополнительного соглашения к Договору о заранее данном Акцепте, составленного по форме Банка.

6.1.9. Осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации (далее – валюта РФ) от Представителя Клиента для зачисления на Счет и выдачу наличной валюты РФ Представителю Клиента со Счета на основании надлежащим образом оформленной доверенности и при обязательном предоставлении заполненной и подписанной анкеты Представителя Клиента по форме, установленной Банком, в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и принятыми в соответствии с ними банковскими правилами.

6.1.10. Предоставлять выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, в порядке, указанном в Заявлении Клиента на открытие Счета.

Выписки и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, выдаются лицам, указанным в Карточке с образцами подписей (при ее наличии), либо Представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов в расчетах с применением системы ДБО, выписки по Счету могут предоставляться посредством их направления Клиенту в электронном виде в порядке, указанном в соответствующем договоре.

6.1.11. На основании письменного заявления Клиента выдавать ему дубликаты выписок, производить розыск не поступивших на Счет денежных сумм, оказывать иные услуги, перечень которых указан в Тарифах Банка.

6.1.12. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств Клиента.

6.1.13. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РФ.

6.1.14. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

6.1.15. Уведомлять Клиента в предусмотренном настоящими Условиями порядке о внесении изменений в Тарифы и/или установлении индивидуальных тарифов.

6.1.16. В случае выявления Операции без согласия, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента:

6.1.16.1. Приостановить на срок до 2 (Двух) рабочих дней исполнение Распоряжения Клиента;

6.1.16.2. Уведомить Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента, соответствующего признакам совершения Операции без согласия по номеру телефона, указанного Клиентом в Заявлении;

6.1.16.3. Предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения Операции без согласия;

6.1.16.4. При получении подтверждения от Клиента правомерности Операции без согласия в порядке, предусмотренном п. 6.1.16.2 – незамедлительно возобновить исполнение Операции без согласия в порядке, предусмотренном Условиями, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению;

6.1.16.5. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 6.1.16.2 – по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента приостановления, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

6.1.17. В случае получения Банком подтверждения Распоряжения Клиента на совершение операции, которая, по информации из Базы данных, может повлечь возникновение ущерба для Клиента, до момента списания денежных средств со Счета приостановить прием к исполнению Распоряжения и запросить у Клиента дополнительное подтверждение необходимости его обработки в порядке, предусмотренном в п. 6.1.16.2 настоящих Условий. При получении подтверждения Распоряжения незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения в порядке, предусмотренном Условиями. При неполучении подтверждения по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Распоряжения – в зависимости от существенности возможного ущерба для Клиента, либо возобновить исполнение Распоряжения, либо отказать в его исполнении.

6.1.18. В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента от кредитной организации, обслуживающей плательщика: уведомить Клиента о:

- приостановлении зачисления денежных средств на Счет;

- необходимости предоставления в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

6.1.19. При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств на Счет в течение срока, установленного в п. 6.1.18 незамедлительно зачислить денежные средства на Счет.

6.1.20. При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств на Счет в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента истечения срока, установленного в п. 6.1.18, осуществить возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Своевременно предоставлять Банку все необходимые документы для открытия Счета и осуществления расчетных и кассовых операций в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ. Предоставлять Банку сведения и документы о Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарных владельцах.

6.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих порядок совершения валютных операций, установленный действующим законодательством РФ.

6.2.3. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством РФ.

6.2.4. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги по открытию, ведению Счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, в размере и в сроки, установленные Тарифами/индивидуальными тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с условиями дополнительных соглашений к Договору. Возмещать расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента.

6.2.5. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, а так же при изменении своего местонахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, электронного адреса, об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и иных изменений идентификационных сведений, указываемых Клиентом/Представителем Клиента в анкете при открытии Счета, о которых Банку должно быть известно в целях надлежащего исполнения им своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ и Договору, Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента произошедших изменений представлять в Банк заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие факт изменений идентификационных данных, с одновременным представлением новой Карточки с образцами подписей (при необходимости) и предоставить в Банк новую анкету Клиента/Представителя Клиента/Бенефициарного владельца по форме, установленной Банком. При неисполнении Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств, использование Банком ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными в случае отсутствия иных сведений, полученных из источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

6.2.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета, в течение 10 (Десяти) дней после выдачи ему выписок. Если в указанные сроки возражения от Клиента не поступили, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

6.2.7. Возвратить до даты наступления соответствующего события Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками чеков при прекращении действия Договора, а также при изменении номера Счета, либо своего наименования.

6.2.8. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию (в том числе финансовую, налоговую и бухгалтерскую отчетность), требуемые Банком для исполнения действующего законодательства РФ и в соответствии с настоящими Условиями, иные документы и сведения, подтверждающие основание совершения Клиентом сделок и являющиеся основанием принятых решений, во исполнение которых Клиентом совершаются те или иные операции по распоряжению денежными средствами на его Счете в Банке, в сроки, установленные Банком, либо не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка при отсутствии в запросе соответствующих сроков. При не предоставлении документов Клиентом по требованию Банка, последний вправе отказать Клиенту в выполнении его Распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы.

6.2.9. При совершении операции/сделки через Счет сообщать Банку в письменной форме о наличии Выгодоприобретателя, в интересах которого действует Клиент (по договорам поручения, агентским,

комиссии, доверительного управления, оплаты за третье лицо и т.д.), с заполнением сведений о Выгодоприобретателе по форме, установленной в Банке, и приложением надлежащим образом заверенной копии договора между Клиентом и Выгодоприобретателем, при наличии.

6.2.10. При приеме на обслуживание (до открытия счета) и в период обслуживания в Банке по запросу предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации по установленной Банком форме.

6.2.11. Предоставлять в Банк при получении наличной валюты РФ со Счета документы, подтверждающие целевое использование снятых денежных средств.

6.2.12. Обеспечить:

- получение согласия от Уполномоченного лица Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 –ФЗ «О персональных данных»

- уведомление Уполномоченного лица Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на Официальном сайте Банка.

6.2.13. Сообщить в Банк информацию о выявлении Операции без согласия.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, установленных действующим законодательством РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и действующими внутренними правилами Банка. Банк направляет Клиенту уведомление о принятом решении об отказе в открытии Счета с указанием даты и причины отказа в день обращения Клиента в Банк, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

6.3.2. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев наличия ограничений по Счету, наложенных уполномоченными законодательством РФ органами.

6.3.3. Отказать Клиенту в принятии расчетных и кассовых документов в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, при предоставлении в Банк документов, подписанных лицами с истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о продлении их сроков полномочий, о чем Банк уведомляет Клиента в течение рабочего дня с даты представления документов в Банк.

6.3.4. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения на проведение операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ). Банк направляет Клиенту уведомление об отказе в выполнении Распоряжения с указанием даты и причины отказа в день обращения Клиента в Банк, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

6.3.5. Требовать от Клиента представления документов для проверки законности совершаемых операций по Счету, в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.

6.3.6. В одностороннем порядке изменять Тарифы, вносить изменения в настоящие Условия, а также в Правила взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, а также устанавливать Клиенту индивидуальные тарифы.

Информация об изменении Тарифов размещается на информационных стендах в офисах Банка для ознакомления Клиентов, а также на Официальном сайте Банка, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

Предоставление Клиенту индивидуальных тарифов осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между Банком и Клиентом, в том числе в электронном виде с использованием Системы ДБО.

6.3.7. В случае применения при осуществлении операций к Клиенту индивидуальных тарифов Банк, не позднее дня установления индивидуальных тарифов, уведомляет Клиента одним из следующих способов:

- доставка письменного извещения лично и вручение под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в анкете Клиента;
- вручение письменного извещения уполномоченному лицу Клиента по месту ведения Счета;
- направление Клиенту извещения с использованием Системы ДБО;

- путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой на адрес, указанный в анкете Клиента.

6.3.8. Индивидуальный тариф действует до даты его изменения или отмены, о чем Банк уведомляет Клиента не позднее дня наступления соответствующего события. Установление или изменение Банком Тарифов после установления Клиенту индивидуальных тарифов не изменяет и не отменяет действия индивидуальных тарифов, установленных ранее Банком.

6.3.9. Клиент предоставляет Банку право и дает поручение списывать без согласия и Распоряжения Клиента (без его дополнительных Распоряжений) со Счета на основании банковских ордеров, составленных Банком:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;
- плату за расчетное и кассовое обслуживание и прочим услугам Банка на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями, действующими Тарифами, а также денежные средства в оплату расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, оказываемых Банком;
- суммы задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, согласно заключенным между ними договорам;
- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

6.3.10. Банк в вышеуказанных случаях не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета Клиента несет взыскатель.

6.3.11. При приеме наличной валюты РФ от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

6.3.12. Требовать предоставления Клиентом, одновременно с представлением надлежащим образом оформленных документов для проведения операций, документов, указанных в пунктах 6.2.9-6.2.12 настоящих Условий.

6.3.13. В случае недостаточности денежных средств, находящихся на Счете для исполнения расчетного документа или иного Распоряжения Клиента, в том числе комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком, в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами Банка, а также иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, удерживать эти суммы с других счетов Клиента в валюте РФ/иностранной валюте, открытых в Банке и не имеющих ограничения в соответствии с законодательством РФ, путем списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента со Счетов денежных средств на основании банковских ордеров, составленных Банком. Конверсия денежных средств в валюту платежа производится по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

6.3.14. В одностороннем порядке изменять номер Счета, в случае изменения требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, с уведомлением Клиента одним из способов, указанных в пункте 6.3.7 настоящих Условий. Указанная операция по изменению номера Счета носит технический характер и не требует дополнительного Заявления Клиента, при этом Банк вправе потребовать от Клиента подписания документов, корректирующих договорные отношения между Клиентом и Банком. Денежные средства, поступающие для зачисления на Счет Клиента, который действовал до изменения его номера, подлежат зачислению на «новый» Счет Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента изменения номера Счета. По истечении вышеуказанного срока денежные средства, поступившие для зачисления на Счет Клиента, номер которого был изменен, подлежат возврату плательщику не позднее дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

6.3.15. Изменить в одностороннем порядке обслуживающее подразделение Банка, уведомив об этом Клиента одним из способов, указанных в пункте 6.3.7 настоящих Условий, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до дня начала обслуживания Клиента в ином обслуживающем подразделении Банка.

6.3.16. Осуществить проверку доверенности, предоставленной в Банк Представителем Клиента и отказать в доступе к Счету Представителю Клиента в следующих случаях:

- если полномочия Представителя Клиента оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящих Условий;
- если подпись и печать (в случае ее наличия) Клиента не совпадают с Карточкой образцов подписей (при ее представлении в Банк);

- при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности либо при обнаружении признаков ее подделки, в том числе подчисток, неоговоренных исправлений;
- если в доверенности на распоряжение денежными средствами, находящимся на Счете, в чем бы оно ни заключалось и где бы ни находилось, не оговорено право Представителя Клиента на осуществление действия при использовании Счета;
- при первичном представлении доверенности – в течение 2 (Двух) рабочих дней, не считая дня предоставления доверенности, в связи с ее проверкой.

6.3.17. Информировать Клиента о коммерческих предложениях Банка, о новых услугах Банка, об обязательствах Клиента, связанных с исполнением Договора, по любым каналам связи, включая направление почтовых отправок, электронных сообщений, с использованием адресов, указанных в Договоре.

6.3.18. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету при наличии на Официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента.

6.3.19. Расторгнуть Договор в случаях, определенных в Разделе 10 настоящих Условий.

6.3.20. Клиент, соглашаясь с настоящими Условиями, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования Счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Условий.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, в том числе с использованием электронных документов в расчетах с применением дистанционного банковского обслуживания, что оговаривается в соответствующем договоре дистанционного банковского обслуживания.

6.4.2. При получении наличной валюты РФ со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

6.4.3. Получать наличные средства в иностранной валюте в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

6.4.4. На основании письменного заявления, представленного по форме Банка, а также при условии наличия в Тарифах Банка указания на соответствующие услуги Банка, поручить Банку заполнение документов валютного контроля: поручения на покупку/продажу иностранной валюты, распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета, сведений о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах, заявления на перевод в иностранной валюте.

6.4.5. Получать выписки по Счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету, обращаться в Банк с письменными запросами о состоянии Счета, получать консультации по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

6.4.6. Перейти на постоянное обслуживание в любое из удобных ему обслуживающих подразделений Банка путем представления в Банк соответствующего заявления.

6.4.7. Заключать с кредитными организациями, с которыми Клиент заключил договоры расчетного (банковского) счета, соглашения о списании, с открытых в этих кредитных организациях расчетных (банковских) счетов Клиента, без Распоряжения (согласия) Клиента (без его дополнительных распоряжений) денежных средств в исполнение обязательств по Договору. Предоставлять в Банк заключенные с кредитными организациями соглашения о заранее данном акцепте в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их подписания.

6.4.8. Расторгнуть Договор на основании письменного заявления в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. Банк закрывает Счет Клиента в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России. С даты расторжения Договора Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и отправляет поступившие на Счет денежные средства в адрес отправителя не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств. При отсутствии действующих ограничений распоряжения Счетом, остаток средств, находящихся на закрываемом счете Клиента, не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в заявлении.

6.4.9. Предоставить право распоряжения Счетом другому лицу на основании доверенности, оформленной в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.4.10. Подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных.

6.5. Клиент не вправе:

6.5.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

7. ОВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ и настоящих Условий.

7.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- за задержку в осуществлении операций по Счету, произошедшую не по вине Банка;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие не обнаружения подделок подписей или оттиска печати на документах, за исключением случаев, когда со стороны Банка не были приняты надлежащие меры предосторожности;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие списания Банком денежных средств со Счета на основании документов Клиента, подписанных лицами с аннулированными полномочиями, в отношении которых Банк не располагает документами об аннулировании их полномочий;
- за ошибочное перечисление или не перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств;
- за неблагоприятные последствия, возникшие вследствие отсутствия правоспособности или дееспособности Клиента, или его Представителя;
- по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты денежных знаков под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличную валюту РФ и (или) иностранную валюту;
- за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Условия.

7.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ, в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета.

7.4. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 №2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов»

7.5. Клиент несет ответственность:

- за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Счета, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета и/или осуществления операций по нему, и за действия уполномоченных лиц, предоставляющих указанные документы;
- за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка;
- за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию).

7.6. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Счету не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение указанного запрета возлагается на Клиента.

7.7. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступления в

силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых обязательств, если в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

8.2. Сторона, понесшая убытки в связи с форс-мажорными обстоятельствами из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений компетентного органа о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров по вопросам исполнения Договора Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.

9.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор действует без ограничения срока.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

10.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

10.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

10.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, уведомления о расторжении Договора и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении Договора направляется в письменном виде согласно 4.2.10 Условий.
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). В случае наличия денежных средств на Счете ликвидированного Клиента Банк вправе учесть оставшиеся денежные средства на Счете в качестве своих доходов. В случае закрытия Счета Клиенту при его ликвидации письменное уведомление о закрытии Счета не направляется.
- в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:
 - по системам дистанционного банковского обслуживания;
 - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
 - по почте заказным письмом.

10.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

10.7. При закрытии счета в иностранной валюте и перечислении остатка денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, на свои реквизиты, указанные в заявлении о закрытии счета, Банк производит конверсию по действующему курсу покупки Банка на дату перевода денежных средств.

10.8. При необходимости внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством РФ Банк вправе в одностороннем порядке изменять договорные условия.