

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Председателя Правления
АО «ПроБанк»
№ 29/с от 22.08.2022 г.

П Р А В И Л А **открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк»** **расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным** **предпринимателям.**

Москва
2022

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	7
4.	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА. 8	
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
6.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	19
7.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	19
8.	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.	20
9.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.....	22
10.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- Банк** - Акционерное общество «Профессионал Банк».
- Банковский день** - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента
- Бенефициарный владелец** - в целях настоящих Правил физическое лицо, которое в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.
- 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.
- Взыскатели** - лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента.
- Договор банковского счета** - настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и принятое Банком и Тарифы - в совокупности являются Договором банковского счета. *Далее по тексту настоящих Правил будет использован термин «Договор».*
- Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом
- Заявление (Заявление на открытие счета)** - заявление, заполняемое Клиентом (по форме, установленной Банком), на открытие Счета.

Акционерное общество «Профессионал Банк»

Достоверность данных в Заявлении подтверждается собственноручной подписью Клиента.

- Карточка*** - Карточка с образцами подписей и оттиска печати
- Клиент*** - юридическое лицо (за исключение кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам и заключение с Банком Договора банковского счета.
- Операционный день*** - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы на проведение операций текущим днем.
- Операция*** - любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет в соответствии с Правилами.
- Офис Банка*** - Офис Банка, расположенный по месту нахождения головного офиса Банка или внутреннего структурного подразделения Банка. Информация о местах нахождения головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений размещена на официальной странице Банка в сети Интернет.
- Правила*** - настоящие «Правила открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк» расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»,

определяющие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, к которым Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется в целом в соответствии с п. 2.3 Правил. Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при открытии и ведения Счета, а также определяют порядок расчетов по Операциям.

- Представитель** - применительно к Правилам лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на Уставе, доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.
- Распоряжение** - Распоряжение Клиента или получателя средств (в том числе взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств (исполнение операции) по Счету.
- Сторона** - Банк или Клиент.
- Стороны** - Банк и Клиент.
- Счет** - расчетный банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора, для совершения расчетов.
- Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения комиссионного, утвержденные Председателем Правления Банка.
- Транзитный счет** - Счет, открываемый Банком одновременно при открытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок заключения и исполнения договора банковского счета между Акционерным обществом «Профессионал Банк» (далее по тексту – Банк) (адрес (место нахождения) органов управления Банка: Россия, 127473, город Москва, улица Селезнёвская, дом 15А, строение 1) и Клиентом, далее вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», а также условия и порядок открытия и ведения Счета на основании заключенного Договора банковского счета (далее по тексту – Счета).
- 2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется следующими способами:
- 2.3.1. путем присоединения Клиента к Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий настоящих Правил в целом, без каких - либо изъятий, оговорок и условий, в порядке, и на условиях, которые предусмотрены настоящими Правилами. Договор считается заключенным с момента присоединения Клиента к Правилам посредством подписания и передачи в Офис Банка Заявления, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- 2.3.2. путем заключения между Банком и Клиентом двустороннего договора банковского счета по форме, установленной Банком.
- 2.4. Заключение Договора способами, указанным в п.2.3. настоящих Правил доступно при обращении в любой из офисов Банка, перечень и контактная информация о которых размещена на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro;
- 2.5. Текст настоящих Правил публикуется **Банком** на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступен для ознакомления в офисах Банка.
- 2.6. Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с Правилами и Тарифами.
- 2.7. Правила, Договор и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, неурегулированной Правилами, Договором и Тарифами, использование Счета и организация расчетов по Операциям регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.8. Заключив Договор, Клиент подтверждает, что он:

- ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами;
- присоединился к Правилам и Тарифам;
- принял Правила и Тарифы полностью;
- согласен со всеми условиями Договора и обязуется их неукоснительно соблюдать.

2.9. Банк в соответствии с Правилами на основании Договора и на основании Заявления на открытие счета, оформленного Клиентом, открывает Клиенту Счет.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Заключение Договора путем присоединения Клиента к настоящим Правилам при обращении в офис Банка.

3.1.1. Для заключения Договора путем присоединения Клиента к настоящим Правилам Клиент должен предоставить в Банк:

- Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком;
- документы, указанные в Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту, иностранной структуре без образования юридического лица в Банке. Вышеперечисленные Перечни требований и документов размещены на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступны для ознакомления в офисах Банка.

3.1.2. Заявление на открытие счета передается в офис Банка на бумажном носителе (в двух экземплярах).

3.1.3. Стороны признают, что Заявление на открытие счета, настоящие Правила и Тарифы совокупно являются Договором банковского счета) (Договором применительно к тексту настоящих Правил).

3.1.4. Присоединение Клиента к условиям настоящих Правил будет считаться подтвержденным после подписания Заявления на открытие счета уполномоченным представителем Банка. Банк передает Клиенту один экземпляр Заявления на открытие счета, полученного Банком на бумажном носителе. Заявление на открытие счета с отметкой Банка о приеме к исполнению и подписью уполномоченного сотрудника

Банка является документом, подтверждающим факт заключения Клиентом с Банком договора банковского счета.

3.2. Заключение Договора путем заключения между Банком и Клиентом двустороннего договора банковского счета осуществляется при предоставлении Клиентом в офис Банка документов, указанных в Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту, иностранной структуре без образования юридического лица в Банке. Вышеперечисленные Перечни требований и документов размещены на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступны для ознакомления в офисах Банка.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет в *рублях Российской Федерации/долларах США/ЕВРО/Китайских юанях* на основании Договора по предоставлению Клиентом полного комплекта документов, определяемого Банком и необходимого для открытия Счета и идентификации Клиента на основании Заявления на открытие счета и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента по операциям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии в выбранным Тарифом.
- 4.2. Банк при открытии Счета в иностранной валюте, также открывает Транзитный Счет. Операции по Счетам в иностранной валюте осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства.
- 4.3. Банк открывает Счет только при наличии у Клиента дееспособности.
- 4.4. Перечень допустимых поступлений и платежей, а также возможные формы расчетов по Счету и виды оказываемых услуг определяются Банком исходя из действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.5. Безналичные платежи и снятие наличных денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банка, по состоянию на начало операционного дня и, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.6. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании самостоятельно оформленных Клиентом расчетных (платежных) документов.

4.6.1. При возникновении необходимости сотрудники Банка осуществляют оформление расчетных документов по указанным Клиентом реквизитам, при этом Клиент оплачивает комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.7. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка, в том числе с соблюдением следующих правил:

- на основании расчетных документов при условии указания в них его правильных реквизитов: номера счета, наименования получателя. Дополнительным критерием идентификации получателя денежных средств является ИНН, указанный в расчетном документе. Банк оставляет за собой право зачислять денежные средства, исходя из достаточности имеющихся сведений для однозначной идентификации получателя денежных средств. Банк имеет право направить запрос об уточнении реквизитов в Банк плательщика и/или Клиенту. При неполучении подтверждающих документов в течение пяти рабочих дней с момента поступления распоряжений на корреспондентский счет Банка денежные средства возвращаются в банк плательщика.
- Банк не зачисляет денежные средства на Счет и возвращает их отправителю, если операция не соответствует действующему законодательству РФ, Правилам, Тарифам Банка и/или заключенному Договору между Банком и Клиентом.

4.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком:

4.8.1. Без дополнительного распоряжения Клиента (в порядке заранее данного Банку акцепта плательщика):

- в сумме комиссионного вознаграждения Банка и иных платежей в соответствии с Тарифами;
- в сумме Овердрафта, процентов за пользование Овердрафтом в порядке и сроки, предусмотренные договором о кредитовании Счета;
- в сумме погашения задолженности Клиента по другим обязательствам перед Банком (в том числе обязательствам кредитного характера, в размере, сроки и порядке, установленными в соответствующих кредитных договорах;

Акционерное общество «Профессионал Банк»

обязательств по договорам поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных Банком услуг, а также в иных случаях по заявлению Клиента, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами);

- в сумме денежных средств ошибочно зачисленных на Счет Банком;
- в сумме налогов в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- в сумме денежных средств, указанных в поступивших в Банк требованиях государственных органов, в чьи полномочия входят начисление, выплата и учет государственных пособий и социальных выплат, о возврате ошибочно перечисленных на Счет сумм.

Подписывая Заявление Клиент дает АО «ПроБанк» согласие на списание денежных средств без его дополнительного распоряжения со всех банковских счетов, открытых в АО «ПроБанк» в оплату платежей, указанных в пункте 4.8.1. настоящих Правил.

4.8.2. Без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе на основании исполнительных документов, представленных в Банк уполномоченными органами и взыскателями, и содержащих требования о взыскании денежных средств за счет собственных средств Клиента, находящихся на Счете.

4.8.3. По распоряжению Клиента в случаях, не указанных в п.4.8.1. и 4.8.2. настоящих Правил.

Списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента осуществляется Банком:

- на основании расчетного документа, составленного Клиентом с соблюдением требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- на основании расчетного документа, составленного Банком по указанным Клиентом реквизитам.

4.8.4. Списание денежных средств со Счета может осуществляться Банком путем конвертации денежных средств со Счетов в других валютах с использованием курса Банка, действующего на момент обработки операции Банком.

4.9. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе (в том числе Заявления на осуществление перевода

денежных средств, Заявления на периодическое перечисление денежных средств) осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) образцам, заявленным Банку в Карточке. Карточка оформляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Клиент может предоставить в Банк карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариусом.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица Банка.

При обслуживании Банком нескольких Счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление карточки к каждому Счету может не осуществляться.

4.9.1. При осуществлении кассовых операций, в том числе по приему и выдаче наличных денежных средств, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи Клиента, являющегося инвалидом по зрению. На документах проставляется факсимиле в соответствии с образцом, заявленным в Заявлении на открытие счета.

4.10. Распоряжение Клиента, полученное Банком по каналам системы ДБО, считается принятым при указании соответствующего статуса в системе ДБО, данный порядок описан в договоре ДБО, информация о котором размещена в местах обслуживания Клиентов и на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro.

4.11. Прием Распоряжений и заявок Клиентов, исполнение операций производится согласно установленному Банком графику приема, а также продолжительности операционного дня.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Открыть Клиенту Счет на условиях настоящих Правил и Договора.

5.1.2. Осуществлять обслуживание Счета согласно Правилам и Тарифам.

5.1.3. до окончания банковского дня принимать от Клиента правильно оформленные расчетные документы с приложением необходимых документов. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней, не считая дня их выписки.

- 5.1.4. исполнять принятые от Клиента расчетные документы не позднее следующего банковского дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со Счета (в случае внутрибанковского платежа). Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банку по состоянию на начало дня, и по возможности с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 5.1.5. При осуществлении платежей в российских рублях: зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента на другие корреспондентские счета Банка без согласия последнего, на Счет не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа;
- При осуществлении платежей в иностранной валюте: зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентские счета Банка, и получения Банком кредитового авизо, на основании которого производится зачисление;
- 5.1.6. При осуществлении платежей в российских рублях: осуществлять на основании заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета при условии предоставления Клиентом Банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять платежные требования на списание денежных средств со Счета;
- 5.1.7. списывать денежные средства со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе при взыскании органами, выполняющими контрольные функции, а также по исполнительным документам;
- 5.1.8. по заявлению Клиента обеспечить его чековой книжкой;
- 5.1.9. производить выдачу наличных денежных средств в российских рублях не позднее следующего банковского дня с момента предоставления Клиентом в Банк правильно оформленного чека из чековой книжки с учетом условий второго абзаца п. 5.1.4. Правил;
- 5.1.10. производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в пределах сроков, установленных для таких операций Банком России;

- 5.1.11. своевременно извещать Клиента о поступлении денежных средств на его транзитный счет путем направления Клиенту соответствующего уведомления для платежей в иностранной валюте);
- 5.1.12. выдавать Клиенту выписки по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету;
- 5.1.13. по заявлению Клиента принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Счета Клиента и в его адрес;
- 5.1.14. в случае принятия платежных требований и инкассовых поручений доставлять их в банк плательщика самостоятельно;
- 5.1.15. в случае неполучения денежных средств по выставленным Клиентами платежным требованиям и инкассовым поручениям, либо неполучения извещения о постановке данных документов в картотеку направлять запросы в банки в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения соответствующего заявления Клиента (взыскателя);
- 5.1.16. извещать Клиента о поступлении в его адрес платежных требований по системе ДБО (при её использовании) либо по указанным Клиентом телефонам, либо при посещении Клиентом Банка не позднее следующего банковского дня после поступления этих документов в Банк;
- 5.1.17. обеспечивать сохранность всех денежных средств, находящихся на Счете;
- 5.1.18. хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 5.1.19. Нести иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

5.2. Банк вправе:

- 5.2.1. в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов, уведомляет Клиента путем:
- размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил в Офисе Банка;
 - размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил на официальной странице Банка в сети Интернет;
- 5.2.2. в одностороннем порядке изменять Список рекомендованных корреспондентских счетов Банка. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в такой Список и/или нового Списка, поместить

соответствующие объявления в своих операционных залах, на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro (для платежей в иностранной валюте).

- 5.2.3. списывать со Счета денежные средства в случаях, когда право на списание предоставлено Клиентом, а при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте.
- 5.2.4. списывать со Счета комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг, при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте.
- 5.2.5. не зачислять денежные средства, поступившие в пользу Клиента, если в кредитовом авизо не полностью указаны реквизиты Клиента (наименование, номер Счета), позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств (для платежей в иностранной валюте).
- 5.2.6. являясь агентом валютного контроля:
- требовать от Клиента своевременного предоставления документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, и в случае непредставления таких документов или информации отказать Клиенту в исполнении расчетных документов;
 - осуществлять контроль за полнотой и своевременностью поступления в РФ валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) Клиентом;
 - осуществлять контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте;
- 5.2.7. не принимать от Клиента к исполнению документы на списание денежных средств со Счета и/или отказать в их исполнении, если:
- операции и/или расчетные документы не соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России;
 - сумма поручений и комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за их проведение, превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете.
 - Клиентом не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;
- 5.2.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, приостанавливать операции по Счету, отказывать в выполнении распоряжения

Клиента о совершении операции по Счету у в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 15.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий Договора.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета и идентификации Клиента, а также уведомлять Банк об изменении информации (в том числе сроков полномочий), содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета и идентификации Клиента, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений;

На момент обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банк считает актуальными сведения, имеющиеся и полученные Банком в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, если Клиентом не заявлено иное.

5.3.2. оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, согласно установленным Банком Тарифам;

5.3.3. в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день, предшествующий дню уплаты комиссии в соответствии с Тарифами, пополнить Счет на недостающую сумму;

5.3.4. подавать в Банк правильно оформленные расчетные документы;

5.3.5. при осуществлении расчетов в иностранной валюте, связанных с поступлением денежных средств на Счет, использовать корреспондентские счета Банка, указанные в Списке рекомендованных корреспондентских счетов Банка. В случае использования

других счетов Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа;

- 5.3.6. в расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный), при оплате по иным договорам - реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора;
- 5.3.7. в случае указания неполной информации в соответствии с п. 5.3.6. Договора предоставить Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых был произведен платеж;
- 5.3.8. самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту;
- 5.3.9. в случае платежа в пользу нерезидента предоставлять в Банк копии документов, заверенных Клиентом и подтверждающих соответствие вида операции цифровому обозначению и режиму счета нерезидента-получателя, указанному в расчетном документе;
- 5.3.10. своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля;
- 5.3.11. в день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление (списание) денежных средств на Счет, незамедлительно сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) на Счет суммах;
- 5.3.12. сообщать Банку о намерении снятия со Счета наличных денежных средств в сумме, установленной Тарифами, за один банковский день до планируемой даты снятия денежных средств и основания для снятия наличной иностранной валюты.
- 5.3.13. выполнять нормы действующего законодательства РФ и действующих договоров, заключенных с Банком, в том числе нормы, касающиеся предоставления в Банк бухгалтерской, кассовой и иной документации;
- 5.3.14. нести ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;
- 5.3.15. в течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта;

- 5.3.16. при закрытии Счета, а также при изменении наименования Клиента вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками;
- 5.3.17. при совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- 5.3.18. предоставлять в Банк информацию о любой сделке, совершенной с контрагентами, указанными в п. 5.3.18. Договора, в день ее совершения;
- 5.3.19. по запросу Банка своевременно предоставлять в письменной форме разъясняющую информацию по расчетам с контрагентами, а также заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых эти расчеты произведены;
- 5.3.20. при предоставлении в Банк документов, содержащих персональные данные, одновременно предоставлять в Банк согласия на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.3.21. Присоединившись к Правилам Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета денежные средства:
- ошибочно зачисленные Банком;
 - в целях погашения задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам о предоставлении кредита (в том числе в форме «овердрафт»), поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных Банком услуг, а также в иных случаях по заявлению Клиента, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами, а при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте.

5.4. Клиент вправе:

- 5.4.1. самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;
- 5.4.2. самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов;

- 5.4.3. требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, установленных Договором (п. 5.2.5., 5.2.7.), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций);
- 5.4.4. получать наличные денежные средства со Счета с учетом положений п.п. 5.3.12. и 5.4.3. Договора;
- 5.4.5. отозвать свои расчетные документы, в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, или если они ко времени отзыва не исполнены Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается;
- 5.4.6. получать справки и иные подтверждающие документы, в том числе об исполнении расчетных документов, переданных в Банк, не позднее 5 (Пяти) банковских дней после обращения в Банк.
- 5.4.7. получать выписки и подтверждающие документы к ним по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету;
- 5.4.8. для списания денежных средств со Счета по требованию кредитора (получателя денежных средств) предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о дате, номере и соответствующем пункте договора, предусматривающем право списания.
- 5.4.9. при наличии заранее данного акцепта до поступления в Банк расчетного документа изменить условия такого акцепта или отозвать его путем направления в Банк:
- Заявления об отмене заранее данного акцепта;
 - Заявления о заранее данном акцепте», содержащего новые условия.
- 5.4.10. При внесении Банком изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы отказаться от принятия указанных изменений и/или дополнений. При этом Клиент обязан до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:
- оформить в Офисе Банка заявление (по форме, установленной Банком) о расторжении Договора;

- обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Договора в полном объеме.

Стороны признают, что такой отказ Клиента является надлежащим способом уведомления Банка Клиентом о расторжении Договора. В случае неполучения Банком возражений от Клиента в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к Договору в этом случае не требуется). Изменения и/или дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

5.4.11. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном разделом 9 Правил.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта Сторона возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

7.2. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет Клиент (плательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

7.3. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования, инкассового поручения несет Клиент (получатель денежных средств).

7.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом

Банку надлежало оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

7.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы. При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

8.2. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

8.3. Банк не рассматривает по существу возражений Клиента по списанию денежных средств с его Счета расчетными документами, выставленными третьими лицами.

8.4. Все споры между Сторонами по Договору подлежат рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

8.5. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8.6. Настоящим Клиент подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях)

или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).

8.7. Денежные средства, размещенные на Счете Клиентом - **юридическим лицом**, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.8. Денежные средства, находящиеся на Счете **индивидуального предпринимателя**, подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, предусмотренной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Настоящими Правилами индивидуальный предприниматель оповещен о нижеследующем:

- денежные средства по Счету застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей;
- если Клиент имеет в Банке несколько расчетных счетов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, и/или Клиенту открыты счет(-а) по вкладу(-ам), и/или текущий(-е) счет(-а), в том числе для осуществления операций с банковскими картами (далее по тексту настоящего пункта – «Вклады»), возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы Вкладов в Банке, но не более 1 400 000 рублей в совокупности¹.

8.9. Подписывая настоящий Договор Клиент подтверждает, что он уведомлен о необходимости своевременного предоставления информации, указанной в пункте 5.3.1. Договора, а также о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий в случае наступления в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования клиента о выплате возмещения по вкладам², отказ в

¹ Сумма возмещения в размере 1 400 000 рублей установлена Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в редакции, действующей на дату заключения настоящего Договора. При наступлении страхового случая, порядок, размер и условия выплаты страхового возмещения регулируются Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в редакции, действующей на дату наступления страхового случая.

² Под вкладом в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность представителя Клиента, имеющего право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности)).

8.10. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентов в рамках валютного законодательства осуществляется в соответствии с Порядком обмена документами и информацией между Банком и Клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания Сторонами.

9.2. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.

9.3. Договор может быть в любое время расторгнут Клиентом в одностороннем порядке.

9.4. Договор может быть расторгнут судом по инициативе Банка в случае не предоставления Клиентом в срок, указанный в пункте 5.3.1. Договора, сведений об изменении его местонахождения.

9.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на момент его закрытия, должен быть равен нулю.

9.7. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента в Банке.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. По всем вопросам, не урегулированным Правилами или Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.