

## **ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА в АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)**

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – Банк), действуя в соответствии с законодательством Российской Федерации, предлагает организациям и предпринимателям комплексное расчетно–кассовое обслуживание.

В своей деятельности Банк ориентируется на высокие стандарты предоставляемых услуг и удовлетворение текущих потребностей Клиентов, вне зависимости от их местонахождения, профиля деятельности и масштабов бизнеса.

Долгосрочные и взаимовыгодные отношения с Клиентами, компетентность и предсказуемость Банка для Клиентов являются основными приоритетами в работе Банка.

Заключив с Банком Договор банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), Вы приобретаете надежного и ответственного партнера. Банк будет рад видеть Вас в числе своих Клиентов и обязуется исполнять взятые на себя по Договору обязательства.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

**Банк** – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (сокращенное фирменное наименование – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)), включая его филиалы.

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Сторона** – Банк или Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.absolutbank.ru/>.

**Специальный счет** – банковский счет Клиента в Банке, отличный от расчетного счета.

К Специальным счетам относятся:

- счета доверительного управления (далее – Счет ДУ), в том числе:
  - ✓ счета доверительного управления, открываемые управляющим компаниям паевых или акционерных инвестиционных фондов (далее – Счет ДУ ИФ);
  - ✓ счета доверительного управления, открываемые управляющим компаниям негосударственных пенсионных фондов для управления средствами пенсионных накоплений (далее – Счет ДУ СПН);
  - ✓ счета доверительного управления, открываемые управляющим компаниям негосударственных пенсионных фондов для управления средствами пенсионных резервов (далее – Счет ДУ СПР);
- транзитные счета, открываемые управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов для учета денежных средств, передаваемых в оплату инвестиционных паев соответствующих паевых инвестиционных фондов (открываются на основании Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156 – ФЗ «Об инвестиционных фондах») (далее – Транзитный счет ПИФ);
- специальные брокерские счета (открываются на основании Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг»);
- специальные депозитарные счета (открываются на основании Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг»);
- специальные банковские счета поставщика (на основании Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103–ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» открываются Клиентам, отнесенным данным законом к Поставщикам) (далее – Счет Поставщика);
- специальные банковские счета по учету средств пенсионных накоплений, открываемые негосударственным пенсионным фондам на основании Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Счет СПН);
- специальные банковские счета по учету средств пенсионных резервов, открываемые негосударственным пенсионным фондам на основании Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Счет СПР);
- иные виды банковских счетов, относимые Банком к категории Специальных счетов.

Полный перечень банковских счетов, которые относятся Банком к категории Специальных счетов и открываются Банком на условиях настоящего Договора, размещается на Сайте Банка.

**Счет** – расчетный счет или Специальный счет Клиента в Банке.

**Специализированный депозитарий** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Представитель** – лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Клиента на основании учредительного документа Клиента, приказа, доверенности, решения органа управления Клиента, договора, иного документа, подтверждающего полномочия такого лица.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет долю участия в капитале Клиента более 25 процентов) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать деятельность Клиента (оказывать значительное влияние на такую деятельность).

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

**Взыскатель** – любое лицо (получатель средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные государственные органы, имеющие в силу закона право предъявлять к Счету распоряжения на списание денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.

**ЕГРЮЛ** – Единый государственный реестр юридических лиц. В рамках настоящего Договора под ЕГРЮЛ понимается также и Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

**Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также законодательство иностранного государства (иностранных государств) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

**Федеральный закон 115–ФЗ** – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закон 173–ФЗ** – Федеральный закон от 28 июня 2014 года № 173–ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

**Заявление на открытие счета** – Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), оформленное Клиентом по форме Приложения 1 к Договору.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, осуществляемых Банком с целью исполнения Законодательства.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

**Заявление о количестве подписей и их сочетании** – заявление, оформляемое Клиентом по форме Банка и подлежащее передаче в Банк вместе с Карточкой, содержащей две и более подписи Представителей Клиента.

**Офис Банка, Офис** – структурное подразделение Банка, в котором может производиться обслуживание Клиента по Счету. Перечень Офисов Банка с указанием их возможности осуществлять кассовое и/или расчетное обслуживание Клиента по Счету с учетом валюты Счета размещен на Сайте Банка.

**Перечень документов для открытия счета** – установленный Банком в соответствии с Законодательством перечень документов и сведений, необходимых для передачи Клиентом в Банк с целью Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также для открытия Счета. Перечень документов для открытия счета размещен на Сайте Банка.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента или Взыскателя на совершение расходной операции по Счету, составленное по форме, установленной Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, банковскими обычаями и правилами.

**Рабочие дни** – календарные дни, за исключением:

- установленных Трудовым кодексом Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
- суббот и воскресений (без учета дней, с которых перенесены выходные дни Постановлениями Правительства Российской Федерации);
- дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации.

**Режим счета** – установленный Законодательством и настоящим Договором порядок открытия Счета определенного вида, перечень допустимых операций по этому Счету, а также правила и порядок совершения этих операций.

**Операционное время** – интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в Тарифах (раздел «Сроки приема и исполнения поручений Клиентов»), а также другими способами по выбору Банка. Банк может устанавливать разное операционное время для разных филиалов и внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка).

**Система Интернет–Банк** – автоматизированная корпоративная информационная система Банка «Интернет–Банк iBank2» или иная используемая Банком корпоративная информационная система, позволяющая осуществлять электронный документооборот (прием/передачу расчетных и/или иных электронных документов и сообщений) между Клиентом и Банком (в определенных случаях – между Клиентом, Банком и третьей стороной) по электронным каналам связи (по сети Интернет).

Для взаимодействия между Сторонами одновременно могут использоваться разные Системы Интернет–Банк, которые могут иметь разный функционал.

Для электронного документооборота по Специальным счетам, проведение операций по которым требуют согласия третьего лица (в том числе Специализированного депозитария), Сторонами используется Система Интернет–Банк, определенная для этих целей Банком.

**Соглашение об электронном документообороте** – действующий договор между Клиентом и Банком (в определенных случаях – между Клиентом, Банком и третьей стороной), регулирующий порядок взаимодействия Сторон при осуществлении электронного документооборота по Системе Интернет–Банк.

Условия Соглашений об электронном документообороте для разных Систем Интернет–Банк (в том числе в части видов пересылаемых по Системе Интернет–Банк расчетных и иных электронных документов, возможных ограничений на прием/передачу электронных документов, порядка приема, исполнения и возврата документов) могут отличаться.

**Тарифный план** – документ Банка, содержащий перечень расчетных и кассовых услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора, а также ценовые параметры (тарифы) и иные особенности оказания этих услуг. В Банке одновременно может действовать несколько Тарифных планов, доступных Клиенту для использования (при соответствии параметров Клиента требованиям Тарифных планов).

**Тарифы** – один из действующих в Банке Тарифных планов, выбранный Клиентом и на условиях которого производится обслуживание Клиента по Счету.

**Правила осуществления переводов** – Правила осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств, устанавливающие единые требования Банка к обработке распоряжений на перевод денежных средств, поступающих в Банк. Правила осуществления переводов размещены на Сайте Банка.

**ЭП** – усиленная электронная подпись Клиента (его Представителя) или третьего лица (его уполномоченного представителя), используемая при осуществлении электронного документооборота по Системе Интернет–Банк.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление расчетно–кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, а также условиями настоящего Договора (здесь и далее по тексту Договора под расчетно–кассовым обслуживанием подразумевается в том числе обслуживание Клиента по Счету без предоставления ему кассовых услуг, что обусловлено требованиями Законодательства или политикой Банка по предоставлению кассовых услуг в конкретных Офисах Банка).

Действие Договора не распространяется на расчетные счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт и таможенных карт.

2.2. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Договора на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Договора может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе Интернет–Банк или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору и изложенным в нем условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его Представителем) в Банк надлежащим образом оформленного на бумажном носителе **Заявления на открытие счета** и акцептом (принятием) Банком этого **Заявления на открытие счета**.

В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиент передает в Банк отдельное **Заявление на открытие счета** на открытие каждого Счета.

Передача Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк **Заявления на открытие счета** не означает акцепта (принятия) Банком этого заявления. Банк может отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случаях, предусмотренных Законодательством.

2.4. Акцепт Банком **Заявления на открытие счета** осуществляется после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов и сведений согласно **Перечню документов для открытия счета** и требованиям Законодательства, после проведения Банком Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством.

Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается выдачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной по форме Банка (далее – **Справка об открытии счета**).

- 2.5. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.
- 2.6. Номер Договора указывается в Справке об открытии счета.
- 2.7. Открытие Счета производится Банком по месту приема от Клиента (его Представителя) Заявления на открытие счета (в соответствующем филиале Банка или непосредственно в Банке).
- 2.8. Расчетно–кассовое обслуживание Клиента по Счету (Счетам) в Москве и в Московской области производится только в одном из Офисов Банка, расположенных на указанной территории, в филиале Банка – только в одном из Офисов филиала Банка, за исключением случаев, предусмотренных Тарифами. Клиент имеет право изменить Офис обслуживания без изменения филиала Банка, в котором открыт Счет (Счета), подав в Банк соответствующее заявление в письменной форме.
- 2.9. В соответствии с заключенным между Сторонами Соглашением об электронном документообороте Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием ЭП своим Представителям, указанным в действующей Карточке.
- 2.10. Банк не осуществляет безналичные расчеты с использованием чеков. Расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов осуществляются на основании соответствующего соглашения, заключенного Сторонами.

### **3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА**

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом **Заявлением на открытие счета**. Список иностранных валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.

- 3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно–кассовому обслуживанию Клиента по Счету определяются действующим Законодательством, Тарифами, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов.
- 3.3. Порядок проведения конверсионных операций устанавливается Банком. Исполнение распоряжений Клиента осуществляется по курсу Банка, установленному Банком на момент списания денежных средств со Счета.
- 3.4. Распоряжение на перевод денежных средств/ кассовый расходный документ, поступивший в Банк от Клиента (Представителя 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 (при наличии печати) на распоряжении на перевод денежных средств/ кассовом расходном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписей Представителей и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке. При этом количество подписей на данном документе Клиента и их сочетание должно совпадать с количеством и сочетанием подписей, заявленным Клиентом в Банк в Заявлении о количестве подписей и их сочетании (в случаях, когда Карточка Клиента по Счету содержит более одной подписи).
- 3.5. Обмен расчетными и иными документами по Счету между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы Интернет–Банк. Стороны признают, что получение Банком надлежащим образом оформленных электронных документов, заверенных ЭП Представителей Клиента, юридически эквивалентно получению от Клиента документов на бумажном носителе, подписанных Представителями Клиента, указанными в Карточке, заверенных указанным в Карточке оттиском печати Клиента и оформленных в соответствии с требованиями Законодательства.
- 3.6. Выписки по Счету на бумажных носителях формируются Банком за каждый Рабочий день, в течение которого совершались операции по Счету (списание и/или зачисление денежных средств со Счета/на Счет), и передаются Клиенту (его Представителю) в Офисе Банка по месту ведения Счета. Банк обеспечивает возможность получения Клиентом выписки по Счету с отражением в ней совершенной операции (совершенных операций) начиная с Рабочего дня, следующего за днем совершения операции (операций) по Счету. Выписки по Счету выдаются Клиенту без штампов и подписей работников Банка.  
В случае, если Сторонами заключено Соглашение об электронном документообороте, выписки по Счету на бумажных носителях Банком не формируются и Клиенту не выдаются. При этом Банк обеспечивает возможность получения Клиентом выписки по Счету с использованием Системы Интернет–Банк по форме и в порядке, предусмотренных Системой Интернет–Банк, начиная с Рабочего дня, следующего за днем совершения операции (операций) по Счету.
- 3.7. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.9. настоящего Договора.
- 3.8. В случаях и в сроки, предусмотренные Законодательством или Договором, Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- а) при личной явке Клиента или его Представителя в Офис Банка, в том числе посредством предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в том числе расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
- б) по Системе Интернет–Банк – в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте;
- в) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;
- г) по телефону Клиента (Представителя Клиента), заявленному Клиентом Банку в качестве средства связи;
- д) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента).

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.9. Обязанность Банка по уведомлению Клиента согласно пункта 3.8. Договора считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом а) пункта 3.8. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией (включая выписку по Счету и иные документы), при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его Представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;
- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом б) пункта 3.8. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы Интернет–Банк (момент ввода Банком / загрузки учетными системами Банка данных в Систему Интернет–Банк или момент направления Банком Клиенту информации по системе Интернет–Банк в зависимости от функционала конкретной Системы Интернет–Банк);
- при направлении информации способами, указанными в подпунктах в) – д) пункта 3.8. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом в) пункта 3.8. Договора, считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту или дата, отстоящая от даты отсылки документов Клиенту по почте на 6 (Шесть) дней.

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.10. Передача Банком Клиенту платежных требований на бумажных носителях для акцепта осуществляется путем их передачи уполномоченным работником Банка Представителю Клиента при посещении последним Офиса Банка по месту ведения Счета. Передача Банком Клиенту платежных требований в электронном виде осуществляется по Системе Интернет–Банк, если это предусмотрено соответствующим Соглашением об электронном документообороте.

Клиент подтверждает, что он предпримет все необходимые меры для того, чтобы быть предварительно проинформированным своими контрагентами обо всех предстоящих поступлениях в Банк платежных требований.

3.11. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Сторон.

#### 4. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

4.1. Зачисление поступивших на Счет денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.2. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие в пользу Клиента на один из корреспондентских счетов Банка, открытых в другой кредитной организации и приведенных в разделе 13 Договора «Реквизиты Банка», зачисляются:

- на транзитный валютный счет Клиента – резидента Российской Федерации – не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк и получения Банком соответствующего кредитового авизо. В дальнейшем средства перечисляются Банком на соответствующий Счет после получения от Клиента документов, предусмотренных Законодательством;
- на Счет Клиента – нерезидента Российской Федерации – не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк и получения Банком соответствующего кредитового авизо.

В случае, если валюта денежных средств, поступивших для зачисления на Счет, не совпадает с валютой Счета, Банк осуществляет конверсию поступившей для зачисления на Счет иностранной валюты в валюту Счета по курсу покупки Банком поступившей иностранной валюты за валюту Счета, установленному Банком на момент совершения операции, с уплатой Клиентом Банку соответствующей комиссии согласно Тарифам.

В случае, если Банком не установлен курс покупки поступившей иностранной валюты за валюту Счета, определение суммы денежных средств, подлежащих зачислению на Счет, осуществляется путем умножения суммы поступившей валюты на число (кросс–курс), рассчитываемое как отношение курса покупки Банком поступившей иностранной валюты за валюту Российской Федерации к курсу продажи Банком иностранной

валюты в валюте Счета за валюту Российской Федерации, установленные Банком на момент совершения операции.

Банк вправе не зачислять на Счет денежные средства и вернуть их отправителю платежа не позднее следующего Рабочего дня, если средства поступили на корреспондентский счет Банка, открытый в другой кредитной организации и отличный от указанного в разделе 13 Договора «Реквизиты Банка».

4.3. Зачисление поступивших на Счет денежных средств производится Банком при одновременном совпадении следующих реквизитов расчетного документа с соответствующими реквизитами Клиента:

— по Счету в валюте Российской Федерации:

- ✓ номера банковского счета и ИНН получателя денежных средств, если получателем средств является Клиент – резидент Российской Федерации;
- ✓ номера банковского счета и наименования получателя денежных средств, если получателем средств является Клиент – нерезидент Российской Федерации;

— по Счету в иностранной валюте:

- ✓ номера банковского счета получателя денежных средств и наименования получателя денежных средств.

4.4. В случае, если из поступивших в Банк расчетных документов не может быть определен Счет Клиента, а также при наличии правильно указанного Счета не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента), денежные средства зачисляются Банком на Счет только после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком, если иное не предусмотрено Законодательством. При невозможности получения положительного результата в установленные сроки денежные средства возвращаются их отправителю.

Банк вправе в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если, по мнению Банка, указанных в расчетном документе реквизитов и информации достаточно для однозначного определения Клиента как получателя денежных средств.

Банк проводит мероприятия по выяснению получателей поступивших в Банк денежных средств в следующие сроки:

- по денежным средствам в валюте Российской Федерации – в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в Банк;
- по денежным средствам в иностранной валюте – в течение 30 (Тридцати) календарных дней, не считая дня поступления средств в Банк.

4.5. Банк не осуществляет перевод денежных средств на Счет Клиента за счет собственных средств с последующим возмещением банком плательщика (плательщиком) денежных средств в размере сумм исполненных Банком распоряжений.

4.6. Банк не зачисляет на Счет и возвращает отправителю денежные средства, поступающие на Счет после прекращения Договора (раздел 11 Договора).

## **5. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА**

5.1. Банк исполняет распоряжение на перевод денежных средств и осуществляет выдачу денежных средств со Счета (на основании денежного чека или кассового расходного документа Клиента) не позднее дня, следующего за днем принятия распоряжения/денежного чека/ кассового расходного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной Законодательством.

5.2. Банк осуществляет расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего Рабочего дня. Банк имеет право осуществлять расходные операции по Счету с учетом поступающих на Счет в течение текущего Рабочего дня денежных средств.

5.3. Прием, исполнение, отзыв и возврат распоряжений Клиента на перевод денежных средств осуществляются в соответствии с Правилами осуществления переводов.

## **6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ**

6.1. Образцы подписей лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение денежными средствами на Счете, подтверждаются Клиентом путем передачи Клиентом в Банк надлежащим образом оформленной Карточки.

6.2. В случае, если в Карточке присутствуют образцы подписей двух и более представителей Клиента, одновременно с Карточкой Клиент передает в Банк Заявление о количестве подписей и их сочетании, в котором подписи лиц, указанных в Карточке, отнесены Клиентом к одной из двух групп подписей: к Первой группе подписей или ко Второй группе подписей.

Допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, к Первой группе подписей.

Не допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, ко Второй группе подписей (необходима как минимум подпись одного лица, указанного в Карточке, отнесенная к Первой группе подписей).

Подпись одного и того же лица, указанного в Карточке, не может быть одновременно отнесена и к Первой группе подписей, и ко Второй группе подписей.

6.3. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк на бумажных носителях, должны быть подписаны:

- лицом, указанным в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
  - любым лицом, указанным в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к Первой группе подписей;
  - одновременно любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к Первой группе подписей, и любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко Второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к Первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко Второй группе подписей.
- 6.4. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк по Системе Интернет – Банк, должны быть подписаны:
- ЭП лица, указанного в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
  - ЭП любого лица, указанного в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к Первой группе подписей;
  - одновременно ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к Первой группе подписей, и ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко Второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к Первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко Второй группе подписей.
- 6.5. Карточка и Заявление о количестве подписей и их сочетании, переданные Клиентом в Банк, по умолчанию действуют в отношении всех Счетов Клиента, как открытых в Банке на дату передачи этих документов в Банк, так и подлежащих открытию в будущем, если Клиентом не заявлено иное (по умолчанию считается, что перечень лиц, наделенных правом подписи в распоряжениях по Счетам, совпадает, если Клиентом не заявлено иное).
- Принятие Банком от Клиента новой надлежащим образом оформленной Карточки автоматически влечет недействительность ранее использованных Банком Карточки и Заявления о количестве подписей и их сочетании с даты принятия Банком новой Карточки.
- Представление Клиентом в Банк новой Карточки сопровождается одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, за исключением случаев, когда указанные документы представлялись Клиентом в Банк ранее и Банк ими уже располагает.
- 6.6. Заявление Клиента в Банк об использовании разных Карточек для разных Счетов осуществляется путем передачи Клиентом в Банк соответствующего **Заявления об использовании нескольких карточек с образцами подписей и оттиска печати**, оформленного по установленной Банком форме.
- В последующем, одновременно с передачей в Банк Карточки, Клиент обязуется в соответствующем Заявлении о количестве подписей и их сочетании извещать Банк о том, к какому Счету (каким Счетам) необходимо применять передаваемую Карточку.
- Клиент согласен с тем, что заявленное им количество групп подписей для всех одновременно используемых Карточек к разным Счетам должно совпадать.
- 6.7. В случае, если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, Клиент предоставляет к Карточке дополнительную временную карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Законодательством (далее – **Временная карточка**). При этом распоряжение Счетом осуществляется исходя из количества групп подписей, заявленных Клиентом к Карточке согласно Заявлению о количестве подписей и их сочетании.
- 6.8. В случае, если Клиентом к Карточке согласно Заявлению о количестве подписей и их сочетании заявлены и Первая группа подписей, и Вторая группа подписей, то при передаче в Банк Временной карточки Клиент одновременно предоставляет **Заявление о сочетании подписей к временной карточке**, оформленное по форме Банка.
- 6.9. В случае, если Карточка предоставлена Клиентом в Банк до 01 июля 2014 года, Стороны договорились считать, что подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом первой подписи, относятся к Первой группе подписей, а подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом второй подписи, относятся ко Второй группе подписей.

## 7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

- 7.1. Открытие и обслуживание Банком Специальных счетов осуществляется на основании Законодательства, Договора, Тарифов и Правил осуществления переводов, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом Договора.
- 7.2. Все распоряжения Клиента по Счету ДУ ИФ, Счету ДУ СПН, Счету ДУ СПР, Счету СПН, Счету СПР, Транзитному счету ПИФ (в том числе на перевод денежных средств со Счета, об отзыве распоряжения, заявления об акцепте/ отказе от акцепта, на выдачу денежных средств) исполняются Банком при наличии согласия Специализированного депозитария. В случае отсутствия или ненадлежащего оформления согласия Специализированного депозитария Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении распоряжения.

Банк не проверяет обоснованность перевода денежных средств со Счета ДУ ИФ, Счета ДУ СПН, Счета ДУ СПР, Счета СПН, Счета СПР, Транзитного счета ПИФ; ответственность за соответствие проводимой операции требованиям Законодательства несет Клиент и Специализированный депозитарий.

Согласие Специализированного депозитария на проведение операции выражается одним из следующих способов:

- путем учинения собственноручной подписи уполномоченного представителя Специализированного депозитария на Распоряжении Клиента до его передачи в Банк на бумажном носителе;
- путем учинения ЭП уполномоченного представителя Специализированного депозитария на Распоряжении Клиента до его передачи в Банк по Системе Интернет–Банк;
- путем предоставления документа, подписанного собственноручной подписью уполномоченного представителя Специализированного депозитария, содержащего сведения о Распоряжении Клиента, в отношении исполнения которого дается согласие Специализированного депозитария.

Полномочия представителя Специализированного депозитария подтверждаются путем предварительной передачи Специализированным депозитарием в Банк надлежаще оформленных документов согласно Перечню документов для открытия счета.

- 7.3. Клиент обязан обеспечить наличие в Банке актуальных документов по Специализированному депозитарию (в том числе по уполномоченным представителям Специализированного депозитария) согласно Перечню документов для открытия счета. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операции по Специальному счету при отсутствии в Банке необходимых актуальных документов по Специализированному депозитарию или в отношении уполномоченных представителей Специализированного депозитария.

- 7.4. Счет Поставщика открывается Клиенту только в валюте Российской Федерации (открытие Счета Поставщика в иностранной валюте не производится).

По Счету Поставщика осуществляются только следующие операции, предусмотренные Законодательством:

- зачисление на Счет денежных средств, списанных со специальных банковских счетов платежных агентов;
- списание со Счета денежных средств на банковские счета.

Кассовое обслуживание Счета Поставщика Банком не осуществляется. Банк не взимает с Клиента комиссии за открытие и обслуживание Счета Поставщика.

- 7.5. Клиент самостоятельно обеспечивает правомерность размещения денежных средств на Специальном счете, обеспечивает и контролирует соблюдение проводимых по Счету операций требованиям Законодательства.

- 7.6. Стороны договорились, что без распоряжения Клиента Банк не списывает со Специального счета комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Клиентом Банку за расчетно–кассовое обслуживание Клиента по иному банковскому счету, открытому Клиентом в Банке.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Клиент имеет право:**

- 8.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Законодательством, Тарифами, Правилами осуществления переводов и настоящим Договором.
- 8.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.
- 8.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.
- 8.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.
- 8.1.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

### **8.2. Клиент обязан:**

- 8.2.1. Соблюдать требования Законодательства и положения настоящего Договора, а также Правил осуществления переводов, регламентирующие Режим счета и порядок оформления расчетных документов.
- 8.2.2. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору, в соответствии с условиями Договора и установленными Тарифами Банка.
- 8.2.3. Выполнять требования Банка как агента валютного контроля и налогового агента, основанные на нормах действующего Законодательства.
- 8.2.4. Направлять в Банк до 31 января текущего года подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 1 января текущего года, указываемого в подлежащей получению Клиентом из Банка выписке по Счету на соответствующую дату.  
Остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января текущего года считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 31 января текущего года.
- 8.2.5. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями Законодательства и внутренних документов Банка.  
Документы, обосновывающие проведение валютных операций, а также иные необходимые документы представляются Клиентом в Банк одновременно с соответствующими расчетными документами. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы для обоснования проводимых операций.



- 8.2.6. Использовать для взаимодействия с Банком разработанные Банком формы распоряжений и иных документов, если для осуществления соответствующих форм расчетов или проведения иных мероприятий Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- 8.2.7. При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций к выгоде третьих лиц, а также информацию и документы, необходимые для Идентификации Выгодоприобретателей в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) Рабочих дней со дня проведения указанных операций.
- 8.2.8. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе для заключения Договора и открытия Счета, предоставить Банку заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие эти изменения, не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.
- 8.2.9. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении его местонахождения, почтового адреса, номеров телефонов, электронных адресов и основного вида деятельности, в рамках которого Клиентом осуществляются операции по Счету.
- 8.2.10. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения запроса обновлять ранее представленные Банку сведения и документы, в том числе сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, в соответствии с Перечнем документов для открытия счета.
- 8.2.11. В случае изменения требований Законодательства о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных Законодательством случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных Законодательством требований.
- 8.2.12. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для Идентификации Банком Представителей, Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей Клиента в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона 115–ФЗ.
- 8.2.13. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и выполнения функций, возложенных на Банк Федеральным законом 115–ФЗ.  
Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставлять в Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения письменного запроса Банка на предоставление документов или в более короткий срок, если более короткий срок обозначен Банком в запросе.
- 8.2.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, возложенных на Банк Федеральным законом 173–ФЗ, в том числе сведения о наличии юридических оснований для признания Клиента иностранным налогоплательщиком при Идентификации Клиента.
- 8.2.15. В течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса (при наличии у Банка документов и информации, подтверждающих возможность отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков) предоставлять в Банк согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте в налоговый орган иностранного государства.
- 8.2.16. Сообщать в Банк в письменной форме об ошибочно списанных Банком со Счета и/или ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средствах не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения выписки по Счету.
- 8.2.17. Возвращать Банку ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Банка письменного уведомления о необходимости возврата Банку соответствующей суммы.  
Способ направления указанного в настоящем пункте уведомления определяется Банком самостоятельно, при этом дата получения Клиентом уведомления определяется в соответствии с пунктом 3.9. Договора.
- 8.2.18. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме об утере или краже денежной чековой книжки.
- 8.2.19. При изменении наименования Клиента, номера Счета или при закрытии Счета вернуть в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками, с приложением заявления в письменной форме с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.
- 8.2.20. Не реже одного раза в две недели посещать Офис Банка с целью получения от Банка выписок по Счету и прилагаемых к ним документов, а также иной информации от Банка, касающейся Клиента и Счета (в случае, если Клиент не использует для взаимодействия с Банком Систему Интернет–Банк).
- 8.2.21. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора или в дату истечения срока его действия.
- 8.2.22. Ознакомиться с Правилами осуществления переводов на Сайте Банка; выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.
- 8.2.23. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

### 8.3. БАНК имеет право:

- 8.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета на основании Законодательства, в том числе на основании Федерального закона 115–ФЗ или Федерального закона 173–ФЗ.
- 8.3.2. При осуществлении функций агента валютного контроля, налогового агента, а также иных установленных Законодательством видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных Законодательством, в том числе требовать от Клиента:
- обновления информации о Клиенте, Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, о Специализированном депозитарии и уполномоченных представителях Специализированного депозитария (при наличии);
  - обновления информации о целях финансовой хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации;
  - предоставления документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителей Клиента), учредительных документов Клиента, документов о государственной регистрации Клиента;
  - предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с Законодательством и Договором, в том числе являющихся основанием для проведения операций по Счету; документов, подтверждающих исполнение обязательств в рамках проведенных расчетов (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.).
- 8.3.3. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения на совершение операции, по которой Клиентом не представлены в Банк документы в соответствии с условиями Договора, а также в иных случаях, установленных Законодательством.
- 8.3.4. Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций по Счету при их противоречии требованиям Законодательства, Договора и Правил осуществления переводов, в том числе при нарушении правил оформления расчетных (кассовых) документов.
- 8.3.5. Отказать Клиенту в совершении расходной операции по Счету, по которой Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации Банком информации в соответствии с Федеральным законом 115–ФЗ, в том числе указанные в пункте 8.3.2. Договора, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 8.3.6. Отказать Клиенту в совершении приходной или расходной операции по Счету, если Клиентом не представлены документы или сведения, необходимые Банку в соответствии с Федеральным законом 173–ФЗ.
- 8.3.7. Отказать Клиенту в совершении расходных операций или предоставлении информации по Счету при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете (банковских Счетах Клиента, открытых в Банке по месту ведения Счета) для уплаты Банку комиссий за оказание Клиенту соответствующих услуг согласно Договору и Тарифам Банка.
- 8.3.8. Отказать Клиенту в совершении расходных операций по Счету с использованием Системы Интернет–Банк, в том числе в случае, если у Банка есть подозрения, что операции по Счету совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом распоряжения Клиента на осуществление расходных операций по Счету принимаются Банком от Клиента только на бумажном носителе.
- 8.3.9. Отказать Клиенту в перечислении денежных средств со Счета на Специальный счет, если операция не соответствует режиму Специального счета, установленному Банком в соответствии с Законодательством.
- 8.3.10. Отказать Клиенту в совершении расходных операций по Счету, если:
- распоряжение подписано Представителем, в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий или сведения о прекращении его полномочий на распоряжение Счетом по иным основаниям (в том числе в случае, если Клиентом своевременно не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие продление срока полномочий Представителя);
  - у Банка имеются сомнения в наличии у Представителя полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе в следующих случаях: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ или в иных документах, предоставленных Банку (имеющихся у Банка); наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. При устранении указанных противоречий Банк осуществляет прием и исполнение распоряжений Клиента в текущем режиме.
- 8.3.11. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг):
- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
  - решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его в причастности к

террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в вышеуказанный перечень.

Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента на 5 (Пять) Рабочих дней со дня, когда распоряжение должно быть исполнено в соответствии с условиями Договора (если отсутствует постановление Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок), в случае, если хотя бы одной из сторон по операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

- 8.3.12. Осуществлять расходные операции по Счету за счет денежных средств, поступивших на Счет текущим Рабочим днем.
- 8.3.13. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, Правила осуществления переводов и настоящий Договор в соответствии с условиями Договора.
- 8.3.14. В случае, если это вызвано требованиями Законодательства, изменять номер Счета или закрыть Счет.
- 8.3.15. Списывать со Счета (а при недостаточности денежных средств на Счете – с любых других открытых в Банке банковских счетов Клиента) без дополнительного распоряжения Клиента:
- суммы инкассовых поручений, предъявленных к Счету кредиторами Клиента, если расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены договором между Клиентом и его кредитором, в пользу которого будет производиться списание, и при условии заключения Сторонами отдельного соглашения о списании денежных средств без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений в пользу кредитора (получателя денежных средств) и предоставления Клиентом Банку соответствующих сведений о кредиторе и обязательстве, в счет погашения которого производится списание;
  - суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
  - оплату за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами Банка;
  - суммы, присужденные Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу;
  - суммы, возможность списания которых Банком со Счета без дополнительного распоряжения Клиента предусмотрена отдельными договорами, заключенными Сторонами, в том числе суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам (включая кредитные договоры, договоры поручительства, договоры о выдаче банковской гарантии и договоры об открытии непокрытого аккредитива), в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами.
- 8.3.16. Использовать для взаимодействия с Клиентом разработанные Банком формы распоряжений и иных документов, если для осуществления соответствующих форм расчетов или проведения иных мероприятий Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- Банк имеет право отказать Клиенту в принятии от него документа, если его форма не соответствует форме, разработанной Банком, и/или если Клиентом нарушены правила его оформления.
- Формы документов, разработанные и используемые Банком, а также требования к их оформлению доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов, а также другими способами по выбору Банка. Указанная информация также содержится во внутренних документах Банка, с которыми (с выписками из которых) Клиент может ознакомиться по требованию.
- 8.3.17. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.
- 8.3.18. Отказать Клиенту в заключении с ним соглашения о списании денежных средств со Счета на основании заранее данного акцепта/ списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.
- 8.3.19. В целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде или на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде или 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 случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».
- 8.3.20. Осуществить конверсию поступившей для зачисления на Счет иностранной валюты в валюту Счета и зачислить денежные средства на Счет в случае, если Счет открыт в иностранной валюте, и валюта денежных средств, поступивших для зачисления на Счет, не совпадает с валютой Счета.
- 8.3.21. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

#### **8.4. БАНК обязан:**

- 8.4.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Счету в соответствии с Законодательством и условиями настоящего Договора, а также Правилами осуществления переводов.
- 8.4.2. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях Клиента по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных Законодательством.

- 8.4.3. Предоставлять Клиенту (его Представителям) выписки по Счету и документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету.
- 8.4.4. Предварительно уведомлять Клиента об изменении Тарифов не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней, а об изменении условий настоящего Договора, Правил осуществления переводов, изменении номера Счета или о закрытии Счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных пунктом 8.3.14. Договора, – не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты введения в действие соответствующих изменений (если иной срок не установлен Законодательством).  
Об изменении Тарифов и условий Договора, а также Правил осуществления переводов Клиент информируется Банком путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка и в Офисах Банка по месту обслуживания клиентов, а также иным образом по усмотрению Банка.  
Об изменении номера Счета или о закрытии Счета в случаях, предусмотренных пунктом 8.3.14. Договора, Клиент информируется Банком путем передачи Представителю Клиента соответствующего извещения, либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе Интернет–Банк, либо путем направления извещения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 8.4.5. Доставлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы (в том числе с использованием услуг почтовых служб).
- 8.4.6. Приостанавливать полностью или частично расходные операции по Счету в случаях и на сроки, определенные Законодательством, в том числе Федеральным законом 115–ФЗ.
- 8.4.7. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

## **9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 9.1. За осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.
- 9.2. Тарифы, на условиях которых производится обслуживание Клиента по Счету, выбираются Клиентом из перечня действующих в Банке Тарифных планов, при условии соответствия параметров Клиента и проводимых им операций требованиям Тарифов.
- 9.3. Тарифы, выбранные Клиентом при открытии Счета, указываются им в соответствующем Заявлении на открытие счета. В дальнейшем Клиент может изменить Тарифы; перевод обслуживания Клиента по Счету с одних Тарифов на другие Тарифы осуществляется путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору, оформляемому по форме Банка.
- 9.4. По соглашению Сторон допускается внесение изменений в Тарифы, что оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору по форме Банка.
- 9.5. Текст Тарифов публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Тарифов на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Тарифов может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе Интернет–Банк или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 10.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с Законодательством.  
В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку из расчета ставки рефинансирования Банка России за период просрочки исполнения своих обязательств. Выплата неустойки осуществляется Банком на основании соответствующего письменного запроса Клиента. Ответственность Банка по Договору ограничивается уплатой указанной неустойки.
- 10.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:
- если неисполнение вызвано нарушением Клиентом требований Правил осуществления переводов, настоящего Договора или Законодательства;
  - если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначения платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
  - если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, террористические акты, захват заложников; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения Банка России, государственных федеральных органов или органов субъектов Российской Федерации, муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, в том числе в сфере информационных технологий; любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Банком настоящего Договора.
- 10.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами (в том числе с использованием Системы Интернет – Банк), в тех случаях, когда с использованием обязательных процедур контроля Банк не смог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами.

- 10.4. Банк не несет ответственность за выплату денежных средств по утерянному Клиентом или похищенному у него денежному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком письменного извещения Клиента об утере или хищении денежного чека (денежной чековой книжки).
- 10.5. В случае, если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 8.2.17. Договора, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за период просрочки исполнения своего обязательства по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.  
Сумма неустойки считается признанной Клиентом с момента ее фактической уплаты Банку.
- 10.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 8.2.8. – 8.2.13. настоящего Договора.  
Банк не несет ответственность за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия по распоряжению Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если он не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.
- 10.7. Клиент несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия в случае получения доступа к указанным в пункте 3.8. Договора средствам связи Клиента (Представителя Клиента) лицами, не обладающими или утратившими полномочия на доступ к соответствующим средствам связи, а также в случаях несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении своих контактных данных (контактных данных Представителя).
- 10.8. Банк не несет ответственность за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщения Банка в соответствии с пунктом 3.8. Договора, в том числе в результате сбоев в работе организации, предоставляющей услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери Клиентом (Представителем Клиента) средства связи (телефонного аппарата), несвоевременного сообщения Клиентом Банку сведений об изменении реквизитов Клиента.
- 10.9. Ответственность за необоснованный отказ Клиента в оплате платежного требования несет Клиент (плательщик по расчетному документу). При этом Банк не рассматривает претензии Клиента и третьих лиц по существу отказа от акцепта.  
Банк не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем, в том числе Клиентом, платежного требования (в том числе оплачиваемого на основании заранее данного акцепта) или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения плательщика. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счета на основании платежных требований, в том числе оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента, или инкассовых поручений.
- 10.10. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством порядке без участия Банка.
- 10.11. Клиент принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным получением /неполучением от Банка документов и сведений, обязанность и/или возможность получения которых предусмотрена настоящим Договором, в том числе пунктами 3.6., 3.9., 8.2.15, 8.2.17. и 8.2.20. Договора.
- 10.12. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если им была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступа неуполномоченных лиц к информации по Счету.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до конца календарного года его заключения.
- 11.2. Действие Договора ежегодно продлевается на следующий календарный год на условиях, установленных на дату его продления, если Банк не позднее чем за один месяц до истечения срока действия Договора не уведомит Клиента об окончании срока действия Договора путем направления соответствующего извещения.  
Клиент уведомляется одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:  
— путем передачи ему извещения в Офисе Банка;  
— по Системе Интернет–Банк (при наличии между Сторонами Соглашения об электронном документообороте);  
— по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Клиента согласно ЕГРЮЛ или по последнему сообщенному Клиентом Банку адресу местонахождения Клиента.
- 11.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление.
- 11.4. Банк вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор в случаях, установленных Законодательством, в том числе Федеральным законом 115–ФЗ или Федеральным законом 173–ФЗ.

- 11.5. Расторжение Договора или истечение срока его действия является основанием для закрытия Счета, независимо от наличия остатка денежных средств на Счете.
- 11.6. Остаток денежных средств Клиента, находившийся на Счете к моменту его закрытия, выплачивается Банком Клиенту по заявлению последнего. При этом Банк имеет право запрашивать у Клиента учредительные и иные документы для проверки правоспособности Клиента и полномочий его Представителей, необходимых для распоряжения остатком денежных средств.
- 11.7. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок по причине 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 досье Клиента в Банке.

## 12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров споры разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы (при открытии Счета по месту нахождения Банка) или в Арбитражном суде по месту нахождения филиала Банка (при открытии Счета по месту нахождения филиала Банка).
- 12.2. Настоящий Договор является новой редакцией «Общих условий расчетно-кассового и расчетного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – резидентов РФ и нерезидентов РФ в валюте РФ и иностранной валюте». Изменение наименования Договора не влияет на правоотношения между Банком и Клиентом и не влечет необходимости перезаключения Договора или подписания Сторонами каких-либо дополнительных документов.  
В случае, если на дату введения в действие новой редакции Договора имеются действующие дополнительные соглашения к Договору, ранее заключенные Сторонами, эти соглашения продолжают свое действие в полном объеме, вне зависимости от наличия или отсутствия в новой редакции Договора соответствующих пунктов, на которые присутствуют ссылки в дополнительных соглашениях к Договору.
- 12.3. В случае, если предоставление Клиенту определенной услуги в рамках настоящего Договора потребует дополнительного регулирования порядка оказания этой услуги, Стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору.
- 12.4. Клиент, имеющий заключенный с Банком действующий договор банковского счета, отличный от настоящего Договора, может присоединиться к настоящему Договору путем передачи в Банк соответствующего заявления, оформленного по форме Банка (далее – **Заявление о присоединении**). При присоединении Клиента к Договору номер Счета и номер договора банковского счета не изменяются, при этом договор банковского счета, действовавший до присоединения Клиента к настоящему Договору, утрачивает силу.  
В случае, если на дату присоединения Клиента к Договору между Сторонами заключено Соглашение об электронном документообороте, присоединение Клиента к Договору может осуществляться путем направления Клиентом в Банк по Системе Интернет-Банк Заявления о присоединении, подписанного ЭП Представителя Клиента.
- 12.5. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре (включая Заявление на открытие счета и Заявление о присоединении), Тарифы, Правила осуществления переводов, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.
- 12.6. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 12.7. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

### 13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

**Банк:** Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

**Местонахождение:** 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

**ИНН:** 7736046991, **КПП:** 775001001, **ОГРН:** 1027700024560

**Контактный телефон:** 8 800 200 200 5

**Банковские реквизиты в рублях:**

корреспондентский счет № 3010181050000000976 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525976

**Банковские реквизиты в иностранных валютах:**

**Bank:** Absolut Bank, 18 Tsvetnoy Boulevard, Moscow, 127051 Russian Federation

**SWIFT:** ABSLRUMM

<b>Валюта</b> <b>Currency</b>	<b>Банк – корреспондент</b> <b>Correspondent Bank</b>	<b>Номер счета Банка в банке – корреспонденте</b> <b>Number Account</b>
<b>USD</b> Доллары США	<b>JPMORGAN CHASE BANK N.A.,</b> 4 New York Plaza, Floor 15 New York City, NY 10004 USA <b>SWIFT: CHASUS33</b>	400210991
<b>EUR</b> ЕВРО	<b>KBC BANK NV</b> Havenlaan 2, B – 1080 Brussels, Belgium <b>SWIFT: KREDBEBB</b>	488-5917996-60
<b>GBP</b> Английские фунты стерлингов	<b>UBS AG</b> Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland <b>SWIFT: UBSWCHZH80A</b>	02300000036009720000R
<b>CHF</b> Швейцарские франки	<b>UBS AG</b> Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland <b>SWIFT: UBSWCHZH80A</b>	02300000036009050000D
<b>JPY</b> Японская Йена	<b>UBS AG</b> Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland <b>SWIFT: UBSWCHZH80A</b>	02300000036009730000H
<b>CAD</b> Канадский доллар	<b>UBS AG</b> Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland <b>SWIFT: UBSWCHZH80A</b>	02300000036009750000P
<b>KZT</b> Казахские тенге	<b>KAZKOMMERTSBANK</b> 135zh Gagarin Avenue, 050060 Almaty, Kazakhstan <b>SWIFT: KZKOKZKX</b>	KZ419260001000285000
<b>SEK</b> Шведская крона	<b>KBC BANK NV</b> Havenlaan 2, B-1080 Brussels, Belgium <b>SWIFT: KREDBEBB</b>	488-5917236-76SEK
<b>CZK</b> Чешская крона	<b>KBC BANK NV</b> Havenlaan 2, B-1080 Brussels, Belgium <b>SWIFT: KREDBEBB</b>	488-5917236-76CZK
<b>HUF</b> Венгерские форинты	<b>KBC BANK NV</b> Havenlaan 2, B-1080 Brussels, Belgium <b>SWIFT: KREDBEBB</b>	488-5917236-76HUF
<b>CNY</b> Китайский юань	<b>АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»</b> Россия, 129110, г. Москва, пр-т Мира, д.72 <b>SWIFT: BKCHRUMM</b>	30109156400000000081

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета**  
**в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)**

Наименование заявителя (далее – Заявитель): \_\_\_\_\_  
полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя

или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Местонахождение Заявителя: \_\_\_\_\_  
адрес местонахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН (КИО) Заявителя: \_\_\_\_\_ Контактные телефоны Заявителя: \_\_\_\_\_

Заявитель является по законодательству Российской Федерации:  резидентом  нерезидентом

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявитель присоединяется к действующей редакции **Договора банковского счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)** (далее – Договор) и просит открыть на свое имя в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующий банковский счет в указанной валюте (далее – Счет):

Вид банковского счета:  расчетный  \_\_\_\_\_  
вид банковского счета, отличный от расчетного счета

в рублях Российской Федерации  в ЕВРО

в долларах США  в \_\_\_\_\_  
наименование иностранной валюты, отличной от долларов США и ЕВРО

Заявитель просит открыть Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), известными Заявителю и имеющими обязательную для Заявителя силу, и обслуживать Заявителя по Счету на условиях \_\_\_\_\_

полное официальное наименование Тарифного плана

(далее – Тарифы).

Настоящим Заявитель подтверждает, что ознакомился с Договором, Правилами осуществления переводов и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

Представитель Заявителя (Заявитель): \_\_\_\_\_  
должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью); Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

действующий на основании \_\_\_\_\_  
наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной документ

Подпись Представителя Заявителя (Заявителя): \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Печать Заявителя:

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Идентификацию Заявителя и его представителей осуществил, документы для открытия счета и совершения операций по счету проверил:

Дата: \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
должность уполномоченного работника

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Фамилия, И. О.

**Открыть счет разрешаю:**

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
должность уполномоченного работника

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Фамилия, И. О.

**СЧЕТ ОТКРЫТ:**

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
должность уполномоченного работника

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Фамилия, И. О.

Номер банковского счета	Вид банковского счета

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

**Транзитный валютный счет**