

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.

Заклучив 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)).

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

Бизнес-карта (Карта) – корпоративная расчетная пластиковая карта VISA с логотипом АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), выпускаемая Банком к расчетному счету Клиента, открытому в валюте Российской Федерации, как средство безналичных расчетов, использование которой регулируется Законодательством, Общими условиями предоставления услуг по Бизнес-картам, Правилами осуществления переводов. Каждая Бизнес-карта выпускается Банком на имя указанного Клиентом Держателя Бизнес-карты. Бизнес-карта является электронным средством платежа и может использоваться Держателем для совершения расходных и приходных операций по Счету.

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.

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.

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.

Заявка на наличные – заявка на выдачу наличных денежных средств со Счета Клиента, не требующая оформления денежного чека Клиентом, направленная в Банк по Системе Интернет-Банк.

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

Заявление о количестве подписей и их сочетании – заявление, оформляемое Клиентом по форме Банка и подлежащее передаче в Банк вместе с Карточкой.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом 115-ФЗ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

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

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

Мобильное приложение «Абсолют.push» - мобильное приложение, предназначенное для защищенного информирования Банком Клиента посредством push-сообщений, а также для подтверждения платежных поручений и аутентификации Клиента при входе в Систему Интернет-Банк в случаях, установленных Соглашением об электронном документообороте.

Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес» - мобильное приложение, предназначенное для доступа Клиента к Системе Интернет-Банк через телефон.

Общие условия предоставления услуг по Бизнес-картам – утвержденные и действующие в Банке Общие условия предоставления услуг по Бизнес-картам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), выпущенным к расчетному счету, присоединение к которым производится на основании Заявления на выпуск Бизнес-карты АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), заполняемого Клиентом, имеющим открытый в Банке расчетный счет в валюте Российской Федерации, по форме Приложения № 1 к Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам.

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 внутренних структурных подразделений Банка.

Операция по Карте - любая совершенная с использованием Карты (ее реквизитов) операция по Счету Клиента. Допустимые операции по Счету с использованием Бизнес-карт определены в Общих условиях предоставления услуг по Бизнес-картам.

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.

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.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, в том числе лицо, наделенное полномочиями давать Банку распоряжения по осуществлению операций, используя Систему Интернет-Банк, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

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.

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, для осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Регион присутствия Банка - 1) Москва и Московская область; 2) Санкт-Петербург; 3) иной город в РФ/ субъект Российской Федерации, в котором расположены операционные офисы Банка.

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.

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

Система Интернет–Банк – автоматизированная корпоративная информационная система Банка «Интернет–Банк iBank» 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) на основании отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом. 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 или иная система дистанционного банковского обслуживания, определенная для этих целей Банком или Банком и Клиентом.

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.

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.

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 для управления средствами страховых резервов страховых организаций;
- ✓ счета доверительного управления, открываемые управляющим компаниям для управления собственными средствами (капиталом) страховых организаций;

— 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);

— иные виды банковских счетов, относимые Банком к категории Специальных счетов.

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

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет или Специальный счет Клиента в Банке.

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.

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».

Федеральный закон 127–ФЗ - Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон 177–ФЗ - Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

Push-сообщения – сообщения, отправляемые Банком через мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета с возможностью выпуска Бизнес-карт¹ 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).

Электронный документооборот с Банком (в том числе в случаях, предусмотренных Договором) становится доступен Клиенту в случае заключения с Банком соответствующего договора; при этом документ, направленный стороной в электронном виде по Системе Интернет-Банк, и подписанный электронной подписью Стороны в соответствии с Договором на обслуживание клиентов АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с использованием Системы «Интернет-Банк», признается Сторонами равнозначным аналогичному документу на бумажном носителе, подписанному Стороной и заверенному печатью (при наличии).

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 по каждому Счету передает в Банк отдельное **Заявление на открытие счета**.

Клиент, имеющий Счет в Банке, для открытия последующих Счетов может предоставить **Заявление на открытие счета** в электронном виде с использованием Системы Интернет-Банк. 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**) на бумажном носителе или в электронной форме по Системе Интернет-Банк.

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.

2.8. Расчетно–кассовое (расчетное) обслуживание Клиента в пределах одного Региона присутствия Банка может производиться только в одном из Офисов Банка. Клиент имеет право изменить Офис обслуживания на другой Офис Банка, 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.

2.10. Банк не осуществляет безналичные расчеты с использованием чеков. Расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов осуществляются на основании соответствующего соглашения, заключенного Сторонами.

¹ Выпуск Бизнес-карт осуществляется в случае присоединения Клиента к Общим условиям предоставления услуг по Бизнес-картам.

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. Условия оказания Банком услуг по выпуску и обслуживанию Бизнес-карт определяются действующим Законодательством, Тарифами, Общими условиями предоставления услуг по Бизнес-картам.
- 3.3. Порядок проведения конверсионных операций устанавливается Банком.
- 3.4. Исполнение распоряжений Клиента осуществляется по курсу Банка (за исключением распоряжений, поступивших с использованием Системы Интернет-Банк, в рамках конверсионной операции по онлайн-курсу валют в рамках сервиса «Конвертация валюты on-line курс»), установленному Банком на момент списания денежных средств со Счета.
- 3.5. Клиент, подключенный к Системе Интернет-Банк, имеет возможность проводить конверсионные операции по онлайн-курсу валют в рамках сервиса «Конвертация валюты on-line курс»; при этом Банк вправе по своему усмотрению вводить ограничения по использованию указанного сервиса (в том числе в зависимости от суммы операции, типа, категории клиента, времени приема и исполнения распоряжения и т.п.). Для проведения конверсионной операции по онлайн-курсу валют в рамках сервиса «Конвертация валюты on-line курс» Клиент с использованием функционала Системы Интернет-Банк заполняет и направляет в Банк соответствующую заявку, содержащую информацию о наименовании валюты операции, типе операции (покупка/продажа валюты), сумме операции, номере Счета для списания/зачисления денежных средств, номер Счета для списания Банком комиссии. По результатам рассмотрения заявки Клиент получает по Системе Интернет-Банк информацию о курсе валюты, применимом для данной операции. Время действия курса валют ограничено, определяется Банком и доводится до сведения Клиента с использованием Системы Интернет-Банк. Для проведения конверсионной операции Клиент должен направить заявку на исполнение до истечения срока действия указанного курса валют. Списание (зачисление) денежных средств со Счета/на Счет Клиента осуществляется Банком по курсу валют, зафиксированному в заявке на проведение конверсионной операции по онлайн-курсу валют, при этом фактом исполнения Банком заявки является статус «Исполнен». В случае ненаправления Клиентом заявки до истечения срока действия курса валют конверсионная операция не производится.

Прием и исполнение распоряжений Клиента, поступивших с использованием Системы Интернет-Банк, в рамках конверсионной операции по онлайн-курсу валют сервиса «Конвертация валюты on-line курс» осуществляется в установленный Банком период времени (с 10.05 по 17.00 по московскому времени).

- 3.6. 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.
- 3.7. 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, заверенных оттиском печати Клиента и оформленных в соответствии с требованиями Законодательства.
- 3.8. 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.

- 3.9. 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 3.6. настоящего Договора.
- 3.10. 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:
- 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;
 - по Системе Интернет–Банк – в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте;
 - по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;
 - по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленных Клиентом Банку в качестве средства связи;
 - посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента);
 - посредством push-сообщений в мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес».

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.

- 3.11. 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;
- при направлении информации способом, указанным в подпункте «е» пункта 3.8. Договора - с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством мобильного приложения «Абсолют.push» и/или Мобильного Банка «Абсолют.Бизнес» (момент направления Банком Клиенту информации в мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес»).

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. Порядок уведомления Клиента об Операциях по Счету с использованием Бизнес-карт определяется Общими условиями предоставления услуг по Бизнес-картам.

- 3.12. 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.

- 3.13. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Сторон.
- 3.14. В случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ распоряжение Счетом осуществляется согласно установленному Федеральным законом 127-ФЗ порядку.

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 конвертацию 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 денежные средства на Счет и возвращает отправителю денежные средства, поступающие на Счет, после прекращения Договора (раздел 11 Договора), а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

5. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

- 5.1. Банк исполняет распоряжение на перевод денежных средств и осуществляет выдачу денежных средств со Счета не позднее дня, следующего за днем приема Банком от Клиента распоряжения/кассового расходного документа (денежного чека или Заявки на наличные), 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. РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТЕ

- 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. 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. Допускается указание в Карточке подписи одного лица, наделенного правом подписи. Заявление о количестве подписей и их сочетании в этом случае может не предоставляться. 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 Карточек 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.
- 6.4. 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.

В случае открытия Клиентом нового Счета при наличии в Банке нескольких действующих Карточек к разным Счетам, Клиент обязуется письменно уведомлять Банк о том, какую Карточку необходимо применять к вновь открытому Счету.
- 6.5. 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.
- 6.6. При передаче в Банк Временной карточки Клиент одновременно предоставляет **Заявление о сочетании подписей к временной карточке**, оформленное по форме Банка.
- 6.7. 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.

- 6.8. 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;
 - любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к первой группе подписей, и одновременно 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.
- 6.9. 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;
 - ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к первой группе подписей, и одновременно 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.

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, 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, 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;

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. 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.

Не позднее даты внесения денежных средств на Счет уведомлять Банк в письменной форме о вносе наличных денежных средств в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, полученных от реализации без использования банковских счетов в уполномоченных банках нерезидентам и физическим лицам - резидентам на международных выставках, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международной выставки в случае, если указанные реализованные выставочные образцы классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116 - 7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, а также предоставлять Банку информацию о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в Российскую Федерацию наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий, а именно: регистрационный номер такой декларации, двузначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры, код перемещаемой наличной валюты, сумму перемещаемой наличной валюты, код характера сделки и код особенностей внешнеэкономической сделки, и/или иную информацию для исполнения Банком требований Законодательства.

- 8.2.5. 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.
- 8.2.6. При осуществлении операций к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку одновременно с направлением расчетного документа, информацию и 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 случае невозможности одновременного представления, указанные документы и информация предоставляются Клиентом в Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после проведения такой операции. Клиент вправе не предоставлять указанные документы в отношении выгодоприобретателей, сведения о которых были представлены в Банк ранее, уведомив Банк о том, что документы направлялись в Банк ранее.
- 8.2.7. 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. Копии документов, представляемых Клиентом – юридическим лицом в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в Банк для открытия

счета, могут быть заверены ЭП Представителя Клиента и представлены в Банк в электронном виде по Системе Интернет-Банк.

8.2.8. 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.

Клиент также обязан извещать в письменной форме об отмене доверенности, выданной представителю Клиента, или о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности или прекращения/изменения полномочий.

8.2.9. 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.

8.2.10. 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.

8.2.11. 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.

8.2.12. 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 иной срок, установленный в запросе Банка.

8.2.13. 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.

8.2.14. 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.

8.2.15. 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.

8.2.16. 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.

8.2.17. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме об утере или краже денежной чековой книжки.

8.2.18. 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.

8.2.19. 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).

8.2.20. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора или в дату истечения срока его действия.

8.2.21. Ознакомиться с Правилами осуществления переводов на Сайте Банка; выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.

8.2.22. Получить письменное согласие Представителя(ей) (за исключением Представителя, указанного в Заявлении на открытие счета) на обработку Банком его /их персональных данных, в целях использования услуг Банка, заключения и исполнения настоящего Договора, договоров, связанных с предоставлением услуг по Бизнес-картам. Предоставить в Банк письменное согласие Представителя(ей) на обработку Банком его/ их персональных данных при получении соответствующего запроса Банка.

8.2.23. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

8.3. БАНК имеет право:

8.3.1. 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.).

Банк имеет право не принимать на учет внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении расходной операции по внешнеэкономическому контракту Клиента, в случае если проведение операции по данному контракту каким-либо образом нарушает ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, решениями компетентных органов иностранных государств.

8.3.2. 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.

8.3.3. 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.

8.3.4. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.3.5. 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.

8.3.6. 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.

8.3.7. Прекратить прием от Клиента распоряжений на осуществление расходных операций по Счету с использованием Системы Интернет–Банк, в том числе в случае, если у Банка возникают 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.

8.3.8. Отказать Клиенту в перечислении денежных средств со Счета на Специальный счет, если операция не соответствует режиму Специального счета, установленному Банком в соответствии с Законодательством.

8.3.9. 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.

8.3.10. Отказать в совершении расходных или приходных операций по Счету и транзитному валютному счету в случае, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными

применимым законодательством иностранных государств, решениями компетентных органов иностранных государств, а также если у Банка имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия.

- 8.3.11. Отказать в исполнении расходных операций по Счету и транзитному валютному счету, если в назначении платежа или иных реквизитах распоряжения Клиента на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий или географические наименования, в том числе населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых установлены эмбарго и/или экономические санкции.
- 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 за исключением случая уточнения Банком реквизитов распоряжений, и 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 конвертацию 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. Осуществлять отражение операций по Счету, совершенных с использованием Бизнес-карты, в соответствии с Законодательством, условиями настоящего Договора, Правилами осуществления переводов, Общими условиями предоставления услуг по Бизнес-картам.
- 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, 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. Отказать в проведении операции при отсутствии в расчетном документе, содержащем поручение Клиента, информации в соответствии со статьей 7.2 Федерального закона 115-ФЗ, за исключением случаев, когда Банк, по согласованию с Клиентом, осуществляет самостоятельное заполнение расчетных документов Клиента с использованием информации, полученной от Клиента, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.
- 8.4.8. Информировать Клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о нем в перечнях организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).
- 8.4.9. Информировать Клиента, в случае его письменного обращения, о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в связи с наличием сведений о нем, его представителях и бенефициарных владельцах в перечнях организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).
- 8.4.10. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции или о дате и причинах принятия решения о расторжении договора банковского счета в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления Клиенту уведомления о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента или уведомления о дате и причинах принятия решения о расторжении договора банковского счета. Уведомление направляется в соответствии с порядком, изложенным в пунктах 3.8 и 3.9 Договора.
- 8.4.11. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.
- При этом Банк незамедлительно посредством звонка по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, сообщает об осуществлении действий, указанных в первом абзаце настоящего пункта Договора, дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения. При получении указанного подтверждения от Клиента Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных ч. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8.4.12. 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 передачи соответствующего **Заявления**, оформленного по форме Банка. При этом, Банк имеет право отказать в принятии заявления на смену Тарифов при несоответствии категории клиента выбранному Тарифному плану.
- 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 или несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку из расчета ключевой ставки Банка России, действующей на дату уплаты Банком неустойки, 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 или плательщика 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), а также в случае двойной выплаты денежных средств в сумме, указанной в заявке на наличные, сформированной и направленной в Банк с использованием Системы Интернет–Банк, в случае одновременного предоставления Клиентом в Банк денежного чека.
- 10.5. В случае, если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 8.2.16. Договора, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки Банка России, действующей на дату уплаты Клиентом неустойки, 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 8.2.7. – 8.2.12. 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 (платательщик 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 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., 8.1.4, 8.2.14, 8.2.16. и 8.2.19. 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.
- 10.13. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента, приостановление операций, отказ от выполнения операций в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.
- 10.14. Банк не несет ответственность за убытки Клиента в случае, если денежные средства при переводе их со Счета были заблокированы иным банком в рамках действия иностранных экономических санкций.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.
- 11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление на бумажном носителе или в электронном виде по Системе Интернет-Банк.
- 11.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных Законодательством, в том числе Федеральным законом 115-ФЗ или Федеральным законом 173-ФЗ. После направления Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета в одностороннем порядке, приходные и расходные операции по Счету не проводятся, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 11.4. Если на основании Договора открыт Счет доверительного управления, открытый управляющим компаниям негосударственных пенсионных фондов для управления средствами пенсионных резервов, то в отношении таких Счетов Договор также расторгается досрочно в случае, если Банк перестал соответствовать требованиям, установленным Банком России для кредитных организаций, в которых разрешается размещение средств пенсионных резервов, в том числе на счетах доверительного управления, открытых управляющим компаниям негосударственных пенсионных фондов для управления средствами пенсионных резервов. Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия Банка указанным

требованиям или получения от Банка информации об указанном несоответствии обязан подать заявление о закрытии Счета. Договор считается расторгнутым с даты получения Банком заявления о закрытии Счета, при этом остаток денежных средств на Счете и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной Договором, возвращаются Клиенту не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты расторжения Договора по заявлению Клиента.

- 11.5. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор с Клиентом-индивидуальным предпринимателем расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации (при отсутствии денежных средств на Счете) в случае получения Банком информации о государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных Законодательством, за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве Индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании Индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России (www.nalog.ru).
- 11.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета, независимо от наличия остатка денежных средств на Счете.
- 11.7. 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.
- 11.8. 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. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.
- 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 случаях, предусмотренных Федеральным законом 177-ФЗ, денежные средства, размещенные на Счете Клиентом, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом 177-ФЗ.

12.8. 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:** 770201001, **ОГРН:** 1027700024560

Контактный телефон: 8 800 200 200 5

Банковские реквизиты в рублях:

корреспондентский счет № 30101810500000000976 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

Валюта Currency	Банк – корреспондент Correspondent Bank	Номер счета Банка в банке – корреспонденте Number Account
USD Доллары США	JPMORGAN CHASE BANK N.A., 4 New York Plaza, Floor 15 New York City, NY 10004 USA SWIFT: CHASUS33	400210991
EUR ЕВРО	Raiffeisen Bank International AG Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria SWIFT: RZBAATWW	000-55.059.448
GBP Английские фунты стерлингов	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600GBP
CHF Швейцарские франки	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600CHF
JPY Японская Йена	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600JPY
CAD Канадский доллар	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600CAD
KZT Казахские тенге	Межгосударственный Банк Россия, 115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15 SWIFT: INEARUMM	30109398400000000057
SEK Шведская крона	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600SEK
CZK Чешская крона	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600CZK
HUF Венгерские форинты	COMMERZBANK AG Kaiserstrasse 16, 60261 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: COBADEFF	400888010600HUF
CNY Китайский юань	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» Россия, 129110, г. Москва, пр-т Мира, д.72 SWIFT: BKCHRUMM	30109156400000000081

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

Наименование заявителя (далее – Заявитель):

_____ официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя

_____ или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
вид деятельности: (индивидуальный предприниматель, нотариус или адвокат)

ИНН (КИО) Заявителя: _____

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 Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) 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

по тарифному плану «_____» (далее – Тарифы).

наименование Заявителя на английском языке для указания в распоряжениях в иностранной валюте в случае отсутствия наименования в официальных документах

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

Заявитель также присоединяется:

- к **Общим условиям размещения денежных средств в депозит АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)** (далее – Общие условия по депозитам)
 - Да, при этом, подписывая Заявление, Заявитель подтверждает, что с Общими условиями по депозитам ознакомлен
 - Нет
- к **Общим условиям о поддержании неснижаемого остатка на счете и начислении процентов на него** (далее – Общие условия НСО)
 - Да, при этом, подписывая Заявление, Заявитель подтверждает, что с Общими условиями НСО ознакомлен
 - Нет
- к **действующей редакции Договора на обслуживание клиентов АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с использованием системы «Интернет-Банк»** (далее – Договор Интернет-Банк)
 - Да, при этом, подписывая Заявление, Заявитель подтверждает, что с Договором Интернет-Банк ознакомлен
 - Нет

и просит АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) предоставить программное обеспечение для работы в системе «Интернет-Банк», включающее средство криптографической защиты информации, на _____ (_____) носителях USB-токен/TrustScreen/ОТП-токен.
кол-во устройств цифрами и прописью

Подписывая Заявление Представитель Заявителя уведомлен и согласен, что при отсутствии средств криптографической защиты информации будут установлены лимиты на проведение операций в соответствии с Договором Интернет-Банк.

Подписывая Заявление Представитель Заявителя (паспорт (серия и номер) _____, место выдачи _____, дата выдачи _____, адрес регистрации _____)

_____ выражает согласие на обработку АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Банк) персональных данных Представителя. При этом под персональными данными Представителя Заявителя понимаются: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, паспортные данные (серия, номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия Представителя Заявителя.

Оператор персональных данных: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)), адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор (включая сбор из общедоступных источников), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации.

Обработка персональных данных Представителя Заявителя допускается для следующих целей:
- в целях принятия Банком решения о заключении договора предоставления услуг по Бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, договоров, указанных в тексте настоящего Заявления, и сообщения Представителю данного решения путем направления уведомлений по телефону (в том числе с использованием мобильных приложений)/ адресу электронной почты/ звонка по контактному телефону;

- в целях проведения проверки паспортных данных Представителя, истории изменений паспортных данных и адресов регистрации;
- в целях предоставления информации организациям, в том числе дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий.

Настоящее согласие действует 5 (Пять) лет с момента прекращения действия последнего из указанных в настоящем Заявлении договоров/ принятия Банком решения об отказе в открытии счета/заключении договоров (для случая, когда Договор между Заявителем и Банком не заключался). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Представитель Заявителя уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

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: _____ 20 ____ г. Печать Заявителя: М.П.

