

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО (НОМИНАЛЬНОГО) СЧЕТА ФАКТОРИНГ
В РАМКАХ ПРОДУКТА «ЦИФРОВОЙ ФАКТОРИНГ» 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.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Договора банковского (номинального) счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – **Договор**), используются следующие термины:

Банк – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (сокращенное фирменное наименование – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)).

Бенефициар – лицо, определенное в Заявлении на открытие счета в качестве такового, которому принадлежат права на денежные средства, размещаемые на Счете.

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.

Взыскатель – органы принудительного исполнения, налоговые и иные государственные органы, иные лица, имеющие в силу закона право предъявлять к Счету распоряжения на списание денежных средств, а также Банк, имеющий право предъявлять к Счету распоряжение на списание денежных средств в соответствии с Договором.

Выгодоприобретатель – Бенефициар, а также иное 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.

Договор с Бенефициаром – договор, заключенный между Клиентом и Бенефициаром, реквизиты которого указаны в Заявлении на открытие счета, на основании которого Клиент осуществляет операции по Счету с денежными средствами Бенефициара.

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 (иностранного государства) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Заявитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое обратилось в Банк с Заявлением на открытие счета в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и указанное в Заявлении на открытие счета.

Заявление на открытие счета – Заявление на открытие счета и заключение договора банковского (номинального) счета Факторинг в рамках продукта «Цифровой факторинг» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), оформленное Заявителем по форме Приложения к Договору.

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, оформляемая по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Клиент – юридическое лицо (резидент РФ), зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым заключен Договор.

Мобильное приложение «Абсолют.push» - мобильное приложение, предназначенное для защищенного информирования Банком Клиента посредством push-сообщений, а также 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.

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.

Офис Банка, Офис – структурное подразделение Банка, в котором может производиться обслуживание Клиента по Счету. Перечень Офисов Банка, в которых осуществляется расчетное обслуживание Клиента по Счету, указывается в Договоре.

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 Заявителя – лицо, действующее от имени и в интересах Заявителя, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица, наделенное полномочиями подавать в Банк Заявление и иные документы, необходимые для заключения Договора и открытия Счета, указанное в Заявлении на открытие счета.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента или Бенефициара, 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, в т.ч. поручение Клиента на осуществление разовых и (или) периодических платежей, 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.

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 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.

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 электронных документов, возможных ограничений на прием/передачу электронных документов, порядка приема, исполнения и возврата документов) могут отличаться.

Система электронного документооборота (Система ЭДО) – система, используемая Банком и/или Клиентом в рамках заключенного Соглашения об электронном документообороте и/или в соответствии с Законодательством, позволяющая осуществлять электронный документооборот: прием/передачу Электронных документов, в том числе содержащих Распоряжение Клиента на разовый или периодический перевод денежных средств в пользу Бенефициара, а также его прекращение или приостановление.

Согласительная подпись – подпись уполномоченного лица Бенефициара, которая в предусмотренных Договором случаях означает согласие Бенефициаром документов, предоставляемых Клиентом в Банк, в том числе, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

Счет – номинальный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту в Банке на условиях настоящего Договора, для совершения операций с денежными средствами Бенефициара.

Тарифный план – документ Банка, содержащий перечень расчетных 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 63-ФЗ - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

ЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись Банка, Клиента (их Представителей), Бенефициара или третьего лица (его уполномоченного представителя), используемая при обмене информацией в электронной форме.

Электронный документ – 1) документ, информация в котором, представлена в электронно-цифровой форме, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) и представленный, в том числе, посредством Системы ЭДО; 2) документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, подписанный ЭП и представленный посредством Системы 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 и осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, а также условиями настоящего Договора. Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции) по Счету не производятся, чековая книжка по Счету не выдается.

Электронный документооборот с Банком с использованием Системы Интернет-Банк 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. **Заявление на открытие счета** не означает принятия Банком этого заявления. Банк может отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случаях, предусмотренных Законодательством.

В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиент по каждому Счету передает в Банк отдельное **Заявление на открытие 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 (за исключением случаев, если такие сведения предоставлялись Клиентом в Банк ранее и (или) Выгодоприобретатель находится на обслуживании в Банке) 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.

Открытие Счета возможно после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов и сведений согласно Перечню документов для открытия счета и требованиям Законодательства и присоединения Клиента к Договору после проведения Банком Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей (за исключением случаев если такие сведения предоставлялись Клиентом в Банк ранее и (или) Выгодоприобретатель находится на обслуживании в Банке) и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

2.5. Номер Договора указывается в Справке об открытии счета.

2.6. Открытие Счета производится Банком в Центральном офисе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

2.7. Расчетное обслуживание по Счету Клиента производится в Центральном офисе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

2.8. Основанием для совершения Клиентом операций по Счету является Договор с Бенефициаром. На каждом Счете учитываются денежные средства одного Бенефициара, зачисление на Счет денежных средств разных Бенефициаров не допускается. Клиент самостоятельно контролирует выполнение данного условия Договора, а также соответствие совершаемых по Счету операций условиям Договора с Бенефициаром. Банк не несет ответственности перед Бенефициаром за распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, не соответствующие условиям заключенного Клиентом Договора с Бенефициаром.

2.9. Банк не осуществляет по Договору безналичные расчеты с использованием чеков, расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями (за исключением случаев списания денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором). 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.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в соответствии с оформленным Клиентом **Заявлением на открытие счета**.

3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетному обслуживанию Клиента по Счету определяются действующим Законодательством, Тарифами, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов.

3.3. В случае введения в отношении Клиента или Бенефициара процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ распоряжение Счетом осуществляется согласно установленному Федеральным законом 127-ФЗ порядку.

3.4. Обмен документами по Счету между Банком и Клиентом может осуществляться одним из следующих способов:

- на бумажном носителе;
- в электронном виде по Системе Интернет-Банк в соответствии с заключенным Соглашением об электронном документообороте;
- в виде электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью Стороны, в соответствии с Федеральным законом 63-ФЗ (при наличии у Банка технической возможности).

В случае предоставления Клиентом Банку документа в электронном виде и на бумажном носителе, преимущественную силу имеет соответствующий документ Клиента на бумажном носителе.

Стороны признают, что получение стороной Соглашения по Системе Интернет-Банк в рамках Договора надлежащим образом оформленных электронных документов, подписанных/заверенных ЭП другой стороны, а также получение стороной электронных документов, подписанных квалифицированной электронной подписью другой стороны, юридически эквивалентно получению от стороны документов на бумажном носителе, подписанных/заверенных уполномоченным представителем этой стороны с проставлением печати и оформленных в соответствии с требованиями Законодательства.

Для передачи в Банк Электронных документов, содержащих распоряжение Клиента на разовый или периодический перевод денежных средств в пользу Бенефициара, а также его прекращения или приостановление, Клиент использует Систему электронного документооборота «Контур.Диадок» без заключения дополнительного соглашения с Банком. Для использования иных, согласованных с Банком Систем ЭДО, требуется подписание дополнительного соглашения.

Надлежащим письменным уведомлением, запросом, требованием или любым иным сообщением Банка Клиенту считается также сообщение, отправленное, в том числе, по телеграфу, и/или факсу, и/или по адресу электронной почты (в т.ч. не содержащее электронной подписи Банка), указанным в настоящем Договоре.

3.5. Клиент может использовать Систему Интернет-Банк для обмена Электронными документами и сообщениями с Банком, а также для получения информации из Банка, за исключением:

- передачи распоряжений на перевод, отзыв (прекращение), изменение условий распоряжений;
- передачи Заявления на открытие счета.

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, Бенефициару (их Представителям) в Офисе Банка по месту ведения Счета. Банк ежедневно обеспечивает возможность получения в Офисе Банка Клиентом, Бенефициаром 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, Бенефициару 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.

В соответствии с Федеральным законом 63-ФЗ, выписки по Счету могут быть направлены Клиенту в электронном виде по запросу Клиента при наличии у Банка технической возможности.

Выписки по Счету могут быть представлены Банком Клиенту на бумажном носителе по письменному запросу Клиента, представленному в Банк.

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 3.6. 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) в электронном виде – в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте (в случае его заключения) либо по адресам электронной почты, указанным в заявлении на заключение банковского (номинального) счета,
- г) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;
- д) по телефону Клиента и/или электронной почте (Представителя Клиента), заявленных Клиентом Банку в качестве средства связи.
- е) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента);
- ё) 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.

3.9. Обязанность Банка по уведомлению Клиента, согласно пункту 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» - «в» пункта 3.8. Договора – с момента направления информации Клиенту в электронном виде посредством Системы Интернет–Банк, Системы электронного документооборота или посредством электронной почты;
- при направлении информации способами, указанными в подпунктах «г» – «е» пункта 3.8. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом «г» 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. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Сторон.
- 3.11. Денежные средства, размещенные на Счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом 177-ФЗ.

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. Зачисление поступивших на Счет денежных средств производится Банком при одновременном совпадении следующих реквизитов расчетного документа с соответствующими реквизитами Клиента:
 - номера банковского счета и ИНН получателя денежных средств.
- 4.3. 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 течение 5 (Пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в Банк.

- 4.4. Банк не зачисляет на Счет и возвращает отправителю денежные средства, поступающие на Счет после прекращения Договора (раздел 10 Договора), а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

5. СПИСАНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

- 5.1. Банк исполняет Распоряжение Клиента на перевод денежных средств не позднее дня, следующего за днем принятия Распоряжения Банком, в соответствии с очередностью, установленной Законодательством, и только по операциям, указанным в п. 5.3. Договора.
- 5.2. Расходные операции по Счету на основании Распоряжения Клиента Банком не исполняются, за исключением операций, указанных в п.5.3. Договора.
- 5.3. **Списание денежных средств со Счета допускается только в пользу следующих получателей:**
 - 5.3.1. в пользу Бенефициара на основании содержащегося в Заявлении на открытие счета распоряжения Клиента на осуществление разовых и (или) периодических платежей в порядке, размере и на условиях, определенных в Заявлении на открытие счета. Согласительная подпись Бенефициара на Заявлении об открытии счета является акцептом на списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом Договора.
 - 5.4. 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.
 - 5.5. Прием, исполнение, отзыв и возврат Распоряжений осуществляются в соответствии с Правилами осуществления переводов.
 - 5.6. Банк исполняет Распоряжение в соответствии с условиями, указанными Клиентом в Заявлении на открытие счета, или в ином заявлении Клиента или соглашении с Клиентом, составленном по согласованной с Банком форме, при условии наличия Согласительной подписи Бенефициара. Подтверждением приема Банком к исполнению Распоряжения, предоставленного Клиентом в Заявлении на открытие счета, является факт открытия Счета. Дата приема Распоряжения, предоставленного в Заявлении на открытие счета, соответствует дате открытия Счета. Если в Распоряжении, предоставленном Клиентом в Заявлении на открытие счета, не указана дата исполнения Банком Распоряжения, то исполнение Банком Распоряжения начинается на следующий рабочий день после даты открытия Счета или в дату наступления условий, указанных в Распоряжении.
 - 5.7. Для исполнения Распоряжения Клиент поручает Банку оформлять и подписывать от имени Клиента необходимые расчетные документы или банковские ордера. Нумерация расчетных документов определяется Банком самостоятельно в соответствии с учетом требований Банка России. Если в соответствии с условиями Распоряжения дата исполнения расчетного документа, сформированного Банком на основании Распоряжения, содержащего поручение на разовый или периодический перевод денежных средств, приходится на нерабочий, праздничный день, дата исполнения расчетного документа переносится на первый следующий за ним рабочий день.

- 5.8. Изменение условий Распоряжения возможно после прекращения ранее принятого Банком Распоряжения и предоставления в Банк Заявления или соглашения, содержащего новое Распоряжение, оформленного по согласованной с Банком форме и при условии наличия Согласительной подписи Бенефициара. Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента при отсутствии денежных средств на Счете.
- 5.9. Клиент вправе отозвать (прекратить) Распоряжение путем предоставления заявления о прекращении действия Распоряжения.
- Заявление о прекращении действия Распоряжения предоставляется Клиентом в Банк не позднее рабочего дня предшествующего дню прекращения Распоряжения. Заявление о прекращении действия Распоряжения может быть предоставлено на бумажном носителе, подписанное представителем Клиента, уполномоченным доверенностью на распоряжение счетом, а также при условии наличия Согласительной подписи Бенефициара. Заявление о прекращении действия Распоряжения составляется в произвольной форме с указанием номера, даты, суммы отзываемого распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств и передается в Банк, способами, указанными в Договоре или способами, согласованными с Банком. В результате приема Банком заявления о прекращении действия Распоряжения, начиная со следующего Рабочего дня, Распоряжение аннулируется Банком. Договором не предусмотрена возможность приостановления исполнения, отзыва расчетного документа, сформированного Банком на основании принятого к исполнению Банком Распоряжения, содержащего поручение на периодический перевод денежных средств.
- 5.10. Представитель, уполномоченный доверенностью на распоряжение счета, вправе заключать договор и подписывать любые заявления от лица клиента.

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.

Карточка может не предоставляться (при наличии технической возможности у Банка) в следующих случаях:

- если Договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе;
- если Договором предусмотрено, что операции по Счету осуществляются на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

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

7.2. Клиент обязан:

- 7.2.1. Соблюдать требования Законодательства и положения настоящего Договора, а также Правил осуществления переводов, регламентирующие Режим счета и порядок оформления расчетных документов.
- 7.2.2. Ознакомиться с Правилами осуществления переводов на Сайте Банка; выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.
- 7.2.3. Выполнять требования Банка как налогового агента, основанные на нормах действующего Законодательства.
- 7.2.4. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.9. настоящего Договора, о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 7.2.5. Использовать для взаимодействия с Банком разработанные Банком формы документов, если Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- 7.2.6. 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.
- 7.2.7. 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.

- 7.2.8. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных Клиентом в Банк ранее как в отношении самого Клиента, так и в отношении Бенефициара, в том числе об изменении местонахождения, почтового адреса, номеров телефонов, электронных адресов и основного вида деятельности, в рамках которого 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.
- 7.2.9. Клиент обязуется по запросу Банка, в срок, указанный в запросе, представлять сведения и документы, необходимые для идентификации и обновления сведений о Клиенте, Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах Клиента, в том числе сведения и документы о финансовом положении и деловой репутации, также прочие сведения и документы, запрашиваемые Банком с соответствием с Законодательством, но в любом случае не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Клиентом запроса Банка .
- 7.2.10. 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.
- 7.2.11. 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.
- 7.2.12. 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.
- 7.2.13. 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.
- 7.2.14. 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.
- 7.2.15. Получать в Банке выписки по Счету и прилагаемые к ним документы, а также иную информацию от Банка, касающуюся Клиента и Счета.
- 7.2.16. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора или в дату истечения срока его действия.
- 7.2.17. 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 настоящего Договора. Предоставить в Банк письменное согласие Представителя(ей) на обработку Банком его/их персональных данных.
- 7.2.18. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.3. БАНК имеет право:

- 7.3.1. При осуществлении функций 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:
- предоставления документов и информации, необходимых для обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах Клиента, а также о Бенефициаре, в том числе документов, удостоверяющих личность, учредительных документов Клиента, документов о государственной регистрации Клиента;
 - предоставления документов и информации, необходимых для обновления сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации;
 - 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.).
- 7.3.2. Отказать Клиенту в совершении по Счету операции, не соответствующей условиям раздела 5 Договора, а также в иных случаях, установленных Законодательством.
- 7.3.3. 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 (если применимо).
- 7.3.4. Отказать Клиенту в перечислении денежных средств со Счета на иной счет, если операция не соответствует режиму иного счета, установленному Банком в соответствии с Законодательством.
- 7.3.5. 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;
 - в Заявлении на открытие Счета, ином заявлении или соглашении, содержащем Распоряжение Клиента, отсутствует Согласительная подпись уполномоченного лица Бенефициара.
- 7.3.6. Отказать Клиенту в совершении приходной или расходной операции по Счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.3.7. Осуществлять расходные операции по Счету за счет денежных средств, поступивших на Счет текущим Рабочим днем.
- 7.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка и Правила осуществления переводов в соответствии с условиями Договора.
- 7.3.9. В случае, если это вызвано требованиями Законодательства, изменять номер Счета или закрыть Счет.
- 7.3.10. Списывать со Счета (а при недостаточности денежных средств на Счете – с любых других открытых в Банке банковских счетов Клиента) без дополнительного распоряжения Клиента:
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
 - оплату за расчетное обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами Банка (если применимо);
 - суммы, присужденные Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу;
 - иные суммы, возможность списания которых предусмотрена Законодательством.
- 7.3.11. Использовать для взаимодействия с Клиентом разработанные Банком формы документов, если 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.
- 7.3.12. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.
- 7.3.13. 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.
- 7.3.14. Запрашивать у Клиента учредительные и иные документы Бенефициара для проверки его правоспособности и полномочий его Представителей, в т.ч. в целях его идентификации и проверки полномочий, необходимых для исполнения настоящего Договора.
- 7.3.15. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.4. БАНК обязан:

- 7.4.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с Законодательством и условиями настоящего Договора, а также Правилами осуществления переводов.
- 7.4.2. 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 и Договором.
- 7.4.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету; предоставлять Бенефициару (по его письменному запросу на бумажном носителе в Офисе Банка либо в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Заявлении на открытие счета) справки, выписки по Счету, на котором учитываются принадлежащие ему денежные средства.
- 7.4.4. Предварительно уведомлять Клиента об изменении Тарифов не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней, а об изменении Правил осуществления переводов, изменении номера Счета или о закрытии Счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных пунктом 7.3.9. 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 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 7.3.9. Договора, Клиент и Бенефициар информируются Банком путем передачи Представителю Клиента соответствующего извещения, либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе Интернет - Банк либо в электронной форме путем направления Клиенту, Бенефициару извещения по адресам электронной почты, либо путем направления извещения Клиенту, Бенефициару по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 7.4.5. Приостанавливать полностью или частично расходные операции по Счету в случаях и на сроки, определенные Законодательством.
- 7.4.6. 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.

7.4.7. 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) в соответствии с пунктом 3.8 Договора.

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) в соответствии с пунктом 3.8 Договора.

7.4.8. 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, или о дате и причинах отказа от заключения договора банковского счета в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления уведомления о дате и причинах соответствующего решения, уведомление Клиенту направляется в порядке, изложенных в пунктах 3.8 и 10.3 Договора.

7.4.9. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Оказание Клиенту услуг на основании настоящего Договора осуществляется в соответствии с Тарифным планом «Номинальный». Перечень оказываемых Банком клиенту услуг по Счету (с учетом режима Счета) и условия предоставления этих услуг (в части, не касающейся стоимости услуг) определяются Тарифом «Номинальный».

8.2. Оплата за услуги Банка, оказанные по Счету в соответствии с Тарифами, осуществляются с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке (при их наличии). При недостаточности на них денежных средств либо при отсутствии банковских счетов, открытых в Банке, по согласованию с Банком комиссия может быть перечислена Клиентом из другой кредитной организации путем перевода денежных средств по реквизитам, предоставленным Банком. Услуга оказывается только после поступления суммы, достаточной для уплаты комиссии, на соответствующий счет Банка, за исключением случаев, указанных в Тарифах.

8.3. 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 адресу электронной почты, указанному в запросе.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. 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, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.3.3 -7.3.6 Договора, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку из расчета ключевой ставки 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.

9.2. 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 Распоряжениях, 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.

9.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием обязательных процедур контроля Банк не смог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами.

9.4. В случае, если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 7.2.16. Договора, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки 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.

9.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 7.2.7. – 7.2.13. 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.

- 9.6. 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).
- 9.7. 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.
- 9.8. Банк не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем, требования или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения Клиента, по обязательствам Бенефициара. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.
- 9.9. 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., 3.7., 3.8., 7.2.8., 7.2.9. Договора.
- 9.10. 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.
- 9.11. 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.
- 9.12. Клиент принимает на себя риски и Банк не несет ответственность за убытки Клиента в случае, если при исполнении Банком Распоряжения Клиента, денежные средства были заблокированы иными третьими лицами, участвующими в исполнении Распоряжения, в рамках действия экономических санкций в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.
- 9.13. Клиент самостоятельно контролирует и обеспечивает зачисление на Счет денежных средств только одного Бенефициара.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 10.2. Банк вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор в случаях, установленных Законодательством, в том числе Федеральным законом 115-ФЗ, Федеральным законом 173-ФЗ, пунктом 7 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации. 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.
- 10.3. О расторжении договора 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 заключенного Соглашения об электронном документообороте);
 - по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Договора;
 - по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Клиента согласно ЕГРЮЛ или по последнему сообщенному Клиентом Банку адресу местонахождения Клиента.
- 10.4. Клиент вправе в любое время закрыть Счет, направив в Банк соответствующее письменное заявление на бумажном носителе или в виде Электронного документа. Заявление считается принятым Банком при наличии согласия Бенефициара на расторжение Договора и закрытие Счета, представленного в Банк или Клиенту. Согласие Бенефициара может быть предоставлено в форме отдельного документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа, оформленного по форме Банка либо в произвольной форме с обязательным указанием согласия на расторжение Договора и закрытие Счета, а также номера и вида Счета, подлежащего закрытию, наименования и ИНН Бенефициара и Клиента, даты, подписи Представителя Бенефициара и печати Бенефициара (при наличии).
- 10.5. При отсутствии в течение двух лет операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента и Бенефициара об этом в письменной форме путем передачи Представителю Клиента соответствующего предупреждения, либо в электронной форме путем направления предупреждения Клиенту по Системе Интернет-Банк либо путем направления предупреждения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 10.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета, независимо от наличия остатка денежных средств на Счете. О закрытии Счета Банк уведомляет Клиента и Бенефициара путем предоставления справки о закрытых счетах в Офисе Банка либо путем направления уведомления в электронном виде по Системе Интернет-Банк или в соответствии с п.3.8 Договора.
- 10.7. Остаток денежных средств Клиента, находившийся на Счете к моменту его закрытия, перечисляется Банком на банковский счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета, если информация об ином банковском счете Бенефициара не предоставлена Клиентом в отдельном заявлении, содержащем Согласительную подпись Бенефициара. В случае расторжения договора Банком в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным законом или Договором, остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению Бенефициару не позднее 7 дней после направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора Банком в одностороннем порядке по реквизитам, указанным в Заявлении на открытие счета, если информация об ином банковском счете

Бенефициара не предоставлена Клиентом в отдельном заявлении, содержащем Согласительную подпись Бенефициара.

- 10.8. 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.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. 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.
- 11.2. 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.
- 11.3. Клиент, имеющий заключенный с Банком действующий договор банковского (номинального) счета в рамках продукта «ЦИФРОВОЙ ФАКТОРИНГ» в АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО), отличный от настоящего Договора, вправе присоединиться к настоящему Договору путем передачи в Банк соответствующего Заявления о присоединении. При присоединении Клиента к Договору номер Счета и номер Договора банковского (номинального) счета не изменяются, при этом договор банковского (номинального) счета, действовавший до присоединения Клиента к настоящему Договору, утрачивает силу.
- 11.4. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Заявление на открытие счета, Тарифы, Правила осуществления переводов, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.
- 11.5. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 11.6. Бенефициар вправе требовать от Банка предоставления сведений по Счету, составляющих банковскую тайну. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент выражает свое согласие на предоставление Банком Бенефициару указанной в Договоре информации о Клиенте, о Счете и операциях по Счету.
- 11.7. Направление Сторонами любой информации и документов посредством электронной почты осуществляется по адресам, указанным в Заявлении на присоединение к Договору, или иными способами, обеспечивающими защиту от несанкционированного доступа.
- 11.8. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

12. 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