

**Общие условия расчетно-кассового обслуживания КБ «Геобанк» (ООО)
юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия расчетно-кассового обслуживания, Условия) регулируют вопросы открытия КБ «Геобанк» (ООО) (далее – Банк) юридическому лицу – некредитной организации, индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент) расчетного счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (далее – Счет) и предоставления расчетных и кассовых услуг.

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, договором банковского счета, Тарифами Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы).

1.3. Основанием открытия Счета является заключение Договора банковского счета и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Клиентом предоставлены (с учетом п.1.4 Условий):

1.3.1. документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ идентификация бенефициарных владельцев не проводится);

1.3.2. информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента,

1.3.3. сведения об источниках происхождения денежных средств, а также иного имущества Клиента;

1.3.4. сведения (документы) о финансовом положении Клиента (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), а также копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, если в соответствии с законодательством Российской Федерации годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту);

1.3.5. копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

1.3.6. справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

1.3.7. сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов;

1.3.8. сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

1.3.9. данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poog's, Fitch Ratings);

1.3.10. сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

1.4. Документы, перечисленные в пп.1.3.4-1.3.10, предоставляются Клиентом в объеме, определенном Банком.

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы), указанные в пп.1.3.4-1.3.10 настоящих Условий, Клиент представляет в Банк иные документы, перечень которых определяется Банком.

1.5. Банк открывает Счет по заявлению Клиента на открытие банковского счета после заключения Договора банковского счета. Заявление составляется по форме, установленной *Приложением № 1 к Условиям*.

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

1.6. Вид банковского счета и валюта Счета определяются Договором банковского счета.

Режим Счета для определенного Договором вида банковского счета, валюты Счета, статуса владельца Счета, вида обслуживания и назначения Счета определяется настоящими Условиями, требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Виды и режимы Счетов приведены в *Приложении № 2 к Условиям*.

1.7. Время обслуживания Клиента Банком и операционный день (время) Банка устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах операционных залов Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.geobank.ru.

Банк может устанавливать разное время обслуживания Клиента и операционное время как для разных обособленных (филиалов) и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, дополнительных офисов и т.п.), а также разных видов валют и оказываемых Банком услуг, так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.

1.8. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения настоящих Условий перестанут соответствовать законодательству Российской Федерации, то такие положения настоящих Условий считаются недействующими и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.9. Предоставление Клиенту дополнительных услуг осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору банковского счета, отдельных соглашений или распоряжений. Дополнительные услуги, для которых требуется заключение дополнительного соглашения и/или отдельного соглашения или распоряжения, указываются в Тарифах Банка, размещенных в сети Интернет по адресу www.geobank.ru.

1.10. Тарифы Банка могут различаться по регионам присутствия Банка. Плата за расчетно-кассовое обслуживание Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенных в Тарифах Банка.

1.11. Настоящие Условия, время обслуживания, операционный день (время) Банка, формы распоряжений, установленные Банком, Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 5 календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способом, указанным в *пунктах 10.1.1, 10.1.6 настоящих Условий*.

1.12. Настоящие Условия размещаются в операционных залах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.geobank.ru в разделе «Корпоративным клиентам/Расчетно-кассовое обслуживание».

При изменении Условий новая редакция размещается в операционных залах и на сайте Банка в сети Интернет, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Условий остается размещенной на сайте с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

1.13. Настоящие Условия не регулируют открытие и расчетное обслуживание счетов, операции по которым совершаются с использованием банковских карт, и депозитных счетов.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Договором банковского счета и режимом счета.

2.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.3. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО), Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

2.4. Клиент в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, представляет Банку документы (копии документов) не позднее 2 (второго) рабочего дня с даты получения запроса (способ направления запроса Банком указан в *подпунктах 10.1.2-10.1.5 настоящих Условий*), если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента или нотариально.

2.5. Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об изменении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений и бланков Банка, путем размещения соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка или размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: www.geobank.ru.

2.6. В случае заключения между Банком и Клиентом (далее - Стороны) соглашения об использовании системы ДБО Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

2.7. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами или соглашением Сторон.

2.8. Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

3.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, органами, имеющими право на основании законодательства РФ предьявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

3.2. Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, объявления на взнос наличными устанавливаются Банком России.

3.3. Формы, перечень и описание реквизитов заявления на перевод в иностранной валюте; заявления на покупку (продажу) безналичной валюты; распоряжения на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета, заявления об акцепте, отказе от акцепта; заявления о заранее данном акцепте и других распоряжений, перечень реквизитов и формы которых не установлены нормативными актами Банка России, устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и размещаются в виде объявлений на стендах операционных залов Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.geobank.ru в разделе «Корпоративным клиентам»/«Расчетно-кассовое обслуживание».

3.4. Распоряжения составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы ДБО.

3.5. Распоряжения на бумажных носителях оформляются в двух экземплярах, подписываются уполномоченными лицами Клиента в соответствии с принятой Банком карточкой с образцами подписей и оттиска печати и скрепляются печатью (при наличии). Исправления в распоряжениях не допускаются.

3.6. Распоряжения в электронном виде, направляемые в Банк с использованием системы ДБО, подписываются электронной подписью уполномоченных лиц Клиента в соответствии с принятой Банком карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

3.7. Формы распоряжений на общую сумму с реестром, установленные Банком, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестром, передачи реестров определяются в дополнительных соглашениях к Договору банковского счета и/или отдельных соглашениях о предоставлении услуги перевода денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром.

3.8. На основании распоряжения Клиента - плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента - плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой Клиентом - плательщиком, получателю средств в Банке или ином банке.

3.9. На основании распоряжения Клиента - получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений Клиента – получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в Банке или ином банке, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой Клиентом - получателем средств.

3.10. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.11. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АНУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

4.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка. Время приема устанавливается головным офисом Банка, филиалами и внутренними структурными подразделениями Банка (далее – подразделения Банка) и доводится до сведения Клиента в соответствии с *пунктом 1.7* настоящих Условий.

4.2. Банком для каждого подразделения устанавливается операционный день (время) для приема распоряжений с отражением соответствующей операции по Счету текущей датой. Операционное время указывается в Тарифах Банка (подразделения Банка).

При приеме распоряжений в течение операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений после операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день.

4.3. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- ✓ удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- ✓ структурный контроль распоряжений;
- ✓ контроль целостности распоряжений;
- ✓ контроль дублирования распоряжений;

- ✓ контроль значений реквизитов распоряжений;
- ✓ контроль режима работы Счета;
- ✓ контроль наличия согласия третьего лица;
- ✓ контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- ✓ контроль операций на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- ✓ контроль достаточности денежных средств.

4.3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента, переданного в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО, Банк с помощью программных средств Системы ДБО осуществляет проверку подлинности электронной подписи уполномоченных сотрудников Клиента. Подлинность электронной подписи проверяется Системой ДБО с использованием средств криптографической защиты и считается подтвержденной при положительном результате проверки принадлежности электронной подписи в распоряжении Клиента владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, сотрудник операционного подразделения осуществляет визуальную проверку наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати образцам, содержащимся в переданной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати. Распоряжение Клиента считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц на распоряжении Клиента позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

4.3.2. Структурный контроль распоряжений

При приеме распоряжения в электронном виде с использованием системы ДБО Банк программным способом осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России или Банком. При приеме распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

При отрицательном результате процедур структурного контроля распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.3.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений, принятых в электронном виде с использованием системы ДБО, осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

Контроль целостности при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

При отрицательном результате процедур контроля целостности распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.3.4. Контроль дублирования распоряжений

Контроль дублирования распоряжений осуществляется посредством проверки совпадения следующих обязательных реквизитов принимаемого распоряжения с распоряжениями, поступившими на исполнение в течение операционного дня ранее:

- порядковый номер распоряжения;
- дата составления распоряжения;
- сумма распоряжения;
- счет плательщика;
- счет получателя;
- вид документа.

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

4.3.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений, принятых в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства

Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

При отрицательном результате процедур контроля реквизитов распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.3.5. Контроль режима работы Счета

Контроль режима работы Счета осуществляется Банком программным способом путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по счету Клиента, ограничений на способы проведения операций по счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с Банком.

При отрицательном результате процедур контроля режима работы счета распоряжение Клиента не принимается.

4.3.6. Контроль наличия согласия третьего лица

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с режимом работы Счета проведения Банком процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, осуществляется Банком в порядке, установленном режимом работы Счета (Договором банковского счета). Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом работы Счета (Договором банковского счета), в том числе посредством подписания третьим лицом распоряжения Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

При отрицательном результате контроля наличия согласия третьего лица распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.3.7. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента в соответствии с *подпунктом 4.3.7.1* настоящих Условий, при отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк получает акцепт Клиента согласно *подпункту 4.3.7.2* настоящих Условий.

4.3.7.1. Заранее данный акцепт может быть дан в Договоре между Банком и Клиентом или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в письменном виде по форме, установленной Банком.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, может быть оформлен в отношении одного или нескольких распоряжений одного получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в письменной форме оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

При положительном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения акцепта.

Распоряжения получателя средств передаются Клиенту для акцепта путем направления последних экземпляров распоряжений Клиенту одним из указанных в *подпунктах 10.1.2-10.1.5* настоящих Условий способов не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления. Обязательство Банка по передаче распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в *подпунктах 10.1.2-10.1.5* настоящих Условий.

4.3.7.2. Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту распоряжения получателя средств на бумажном носителе либо уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, переданные Клиенту для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) подписывается уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) Клиента в соответствии с заявленной Банку карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений *пунктом 4.3* настоящих Условий.

При получении акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии - в течение пяти рабочих дней в соответствии с законодательством Российской Федерации), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком: распоряжения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или на бумажном носителе (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

4.3.7.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре банковского счета условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с *пунктом 8.4* настоящих Условий.

4.3.8. Контроль операций на предмет соответствия законодательству Российской Федерации

Контроль операций на предмет соответствия законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При отрицательном результате контрольных процедур распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.3.9 Контроль достаточности денежных средств

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения многократно до окончания операционного дня.

4.3.9.1. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до окончания операционного дня;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до окончания операционного дня;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с отдельным договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт);
- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.3.9.2. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на банковском счете Клиента на конец операционного дня, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений. Уведомления об аннулировании направляются отправителям распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

В связи с недостаточностью денежных средств не подлежат аннулированию:

- распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, распоряжения этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- распоряжения взыскателей средств, составленные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с Договором банковского счета.

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

4.3.9.3. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по банковскому счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

4.4. **При положительном результате** процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных *пунктом 4.3* настоящих Условий, Банк осуществляет следующие действия:

4.4.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием системы ДБО о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде, направляемом с использованием системы ДБО, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

4.4.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием к исполнению посредством проставления в распоряжении даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает Клиенту экземпляр распоряжения одним из способов, указанных в *подпунктах 10.1.2 и 10.1.5 настоящих Условий*, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

4.5. **При отрицательном результате** процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных *пунктом 4.3* настоящих условий, Банк осуществляет следующие действия:

4.5.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием системы ДБО об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

4.5.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

4.6. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.7. Банк однократно подтверждает результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.

4.8. Отзыв распоряжения

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений *пунктом 4.3* настоящих Условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на заявлении об отзыве на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Отзыв распоряжения Клиента – получателя средств, предъявленного в банк плательщика через Банк, осуществляется через Банк. Банк осуществляет отзыв распоряжения Клиента – получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве Клиента – получателя средств в электронном виде или запроса Клиента на бумажном носителе, с проставлением даты поступления запроса Клиента – получателя средств, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Распоряжение, по которому Банк является банком получателя средств, может быть отозвано Банком путем направления в банк плательщика запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

Отзыв Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты допускается только с согласия Банка.

4.9. Возврат (аннулирование) распоряжений

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные *пунктом 4.5* настоящих Условий.

Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате выполнения одной из процедур приема к исполнению распоряжений.

5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- ✓ зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- ✓ исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента;
- ✓ выдачу наличных денежных средств Клиенту;
- ✓ частичное исполнение распоряжений;
- ✓ подтверждение исполнения распоряжений.

5.2. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании полноформатных электронных платежных документов в рублях Российской Федерации, платежных документов в иностранной валюте (если Счет открыт в иностранной валюте).

Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк электронного платежного документа (ЭПД), содержащего полный перечень реквизитов платежа:

в валюте РФ - по результатам контроля соответствия номера Счета и наименования Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН (КИО) Клиента);

в иностранной валюте – по результатам контроля номера Счета и наименования Клиента.

Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов входящих переводов в валюте Российской Федерации в течение 5 рабочих дней с даты их получения Банком, не считая день поступления денежных средств на корреспондентские счета Нostro, по причине отсутствия и/или некорректного указания всех необходимых платежных реквизитов.

Для входящих переводов в иностранной валюте максимальный срок осуществления мероприятий по уточнению реквизитов составляет 60 календарных дней.

5.3. Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку (продажу) одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денежных средств со Счета Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

Для исполнения распоряжений Клиента в сумме, превышающей остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного соглашения.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи и выдачу наличных денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк может осуществлять частичное исполнение распоряжений, указанных в *подпункте 4.3.9.2.* настоящих Условий.

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента, подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения либо представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляются штамп банка и подпись уполномоченного лица банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка "Приложение: частичное исполнение на ____ л."

5.5. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

5.6. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

5.7. Исполнение распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается Банком посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета Клиента/о зачислении денежных средств на Счет Клиента с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления Клиенту исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

5.8. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

5.9. Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк принимает наличные денежные средства и зачисляет на Счет в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

5.10. Для получения наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

5.11. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ/наличную иностранную валюту не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/заявления на получение наличной иностранной валюты.

5.12. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в валюте РФ Клиент вправе представить в Банк «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете», по форме Банка (далее – Распоряжение о получении наличных денежных средств»). Исполнение Распоряжения о получении наличных денежных средств при недостаточности денежных средств осуществляется посредством учета Распоряжения о получении наличных денежных средств в очереди не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на счете.

При достаточности денежных средств на Счете для исполнения/частичного исполнения Распоряжения о получении наличных денежных средств Клиент обязуется предоставить Банку денежный чек на сумму выдаваемой со Счета денежной наличности, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет.

При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок Банк аннулирует Распоряжение о получении наличных денежных средств и продолжает осуществлять исполнение иных распоряжений, предъявленных к Счету в соответствии с очередностью списания денежных средств.

5.13. Клиент обязуется вернуть Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

6. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с настоящими Условиями, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора банковского счета.

6.1.2. Списывать денежные средства со Счета по распоряжениям в валюте Российской Федерации (если Счет открыт в валюте Российской Федерации), принятым операционным днем Банка, в текущем операционном дне Банка и перечислять их по назначению не позднее следующего рабочего дня, в случаях, предусмотренных режимом Счета. Списывать денежные средства со Счета в текущем операционном дне Банка по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте (если Счет открыт в иностранной валюте), принятым операционным днем Банка, и перечислять по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

6.1.3. Исполнять принятые от Клиента поручения на покупку (продажу) валюты:

- текущим операционным днем - по поручениям на покупку (продажу) валюты, принятым в течение операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) валюты, в которых в качестве покупаемой и продаваемой валюты указана валюта Российской Федерации, и/или доллары США, и/или евро;

- не позднее следующего операционного дня - по поручениям на покупку (продажу) валюты, принятым после окончания операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) валюты, в которых в качестве покупаемой и продаваемой валюты указана валюта Российской Федерации, и/или доллары США, и/или евро.

6.1.4. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, предусмотренных в пункте 5.2, в случаях, предусмотренных режимом Счета в соответствии с настоящими Условиями.

6.1.5. Отправлять в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств - прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему

Банка России (за исключением инкассовых поручений с приложенным исполнительным документом) или по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в Банк. Инкассовые поручения с приложенным исполнительным документом отправляются в банк плательщика по почте заказным письмом с уведомлением.

6.1.6. Принимать и передавать Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров одним из способов, указанных в *подпунктах 10.1.2-10.1.5 настоящих Условий*, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в *подпунктах 10.1.2-10.1.5 настоящих Условий*.

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6.1.7. Передавать Клиенту в порядке и сроки, установленные в подпункте 6.1.6, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

6.1.8. Направлять в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений через систему обмена электронными сообщениями Банка России не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

6.1.9. По платежам Клиента производить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация выдается уполномоченному представителю Клиента.

6.1.10. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

6.1.11. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора банковского счета, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

6.1.12. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций, а также о правилах оформления распоряжений.

6.1.13. Информировать Клиента в порядке, предусмотренном *пунктом 1.7 настоящих Условий*, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов, операционного дня (времени) Банка, порядка приема и исполнения распоряжений, форм распоряжений, установленных Банком, бланков и иных форм документов.

6.1.14. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

6.1.15. Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора банковского счета, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента указанного заявления, если иное не установлено режимом Счета.

6.1.16. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке или банке-респонденте) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

6.1.17. Уведомить Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка, одним из способов, указанных в *пункте 9.1 настоящих Условий*.

6.1.18. Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных *подпунктами 10.1.2-10.1.5 настоящих Условий*

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений в случаях:

- оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
- если Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет);

- если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет);

- отсутствия в расчетном или ином документе, содержащем поручение Клиента следующей информации:

- о Клиенте - индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- о Клиенте - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, в том числе если при осуществлении валютной операции Клиентом не представлены документы, требуемые на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», либо Клиентом представлены недостоверные документы;

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативными актами Банка России, а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае, если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием системы ДБО. Банк отказывает в проведении таких операций с использованием системы ДБО после направления предварительного предупреждения одним из способов, указанных в *подпунктах 10.1.2, 10.1.4.-10.1.5 настоящих Условий*. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

6.2.3. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

6.2.4. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.2.5. Приостановить исполнение распоряжений Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся в том числе отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

6.2.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

6.2.7. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2.8. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений;
- подтверждают присутствие Клиента, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности по месту нахождения, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц (*договоры аренды(субаренды), свидетельства о праве собственности и пр.*);
- содержат сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента (*в т.ч. балансы, отчеты о финансовых результатах, налоговые декларации (с отметкой налоговых органов о получении); копии договоров с контрагентами, копии расчетных документов, подтверждающих оплату аренды помещения, выплату зарплаты и т.п.*);
- поясняют экономический смысл и законные цели проводимых по счету операций (*в т.ч. копии договоров, контрактов между Клиентом и его контрагентами, а также других документов, послуживших основанием для совершения операции, или разъясняющие характер совершаемой операции, сведений о контрагентах Клиента и иных участниках операции*);
- иные документы (сведения), необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.9. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации.

7.1.2. Представлять по требованию Банка документы, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента, представителе Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

Документы, представляются Клиентом в объеме и сроки, указанные в требовании Банка, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение пяти рабочих дней, с даты получения соответствующего требования Банка, если иной срок не установлен в требовании Банка.

7.1.3. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.1.4. Представлять в Банк в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены.

7.1.5. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, предоставленных в Банк при открытии Счета (необходимых для проведения идентификации Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, сведений о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

7.1.6. Предоставлять Банку копии документов, необходимых Банку для определения финансового положения Клиента (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, годовую (квартальную) налоговую декларацию (с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)). Документы должны быть предоставлены Банку не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для сдачи отчетности (налоговой декларации). Предоставляемые копии документов должны быть подписаны руководителем и/или главным бухгалтером и удостоверены оттиском печати.

Предоставлять Банку копии договоров, подтверждающих право пользования помещением по адресу места нахождения Клиента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения (продлонгации) договора.

7.1.7. По запросу Банка подтверждать Банку в письменном виде отсутствие изменений в сведениях, представленных при открытии Счета (либо с момента представления последних изменений) не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса.

7.1.8. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в подпункте 7.1.4 Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

7.1.9. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года.

7.1.10. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных настоящим Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

7.1.11. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками.

7.1.12. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

7.1.13. Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету не позднее 2 (второго) рабочего дня с даты получения письменного запроса Банка одним из способов, указанным в подпунктах 10.1.2 - 10.1.5 настоящих Условий.

7.1.14. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет не реже одного раза в три дня.

7.1.15. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

7.1.16. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или режимом Счета.

7.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

7.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

7.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с действующим законодательством (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

7.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

8.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

8.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы.

8.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.

8.4. Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора (если иное не установлено режимом Счета по Договору банковского счета) на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе по операциям в иностранной валюте, за обслуживание по системе дистанционного банковского обслуживания, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком;
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления, в дату предъявления платежного требования.

8.5. Клиент на весь период действия Договора банковского счета предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета в случаях, предусмотренных Договором банковского счета и настоящими Условиями, а также иными договорами, заключенными Клиентом с Банком (в т.ч. кредитными договорами, договорами об открытии кредитных линий), договорами поручительства, договорами о предоставлении банковских гарантий и др.) на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, в том числе:

- на основании инкассового поручения;
- на основании банковского ордера;
- на основании платежного требования - при списании денежных средств со Счета при наличии заранее данного Клиентом Банку акцепта.

В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

8.6. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств счетах Клиента.

8.7. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания платы без дополнительного распоряжения Клиента.

8.8. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

8.9. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты, если покупаемая/продаваемая валюта отлична от рублей, долларов и евро;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено режимом Счета или Договором банковского счета.

9.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных *подпунктами 7.1.3, 7.1.4 и 7.1.5 настоящих Условий*. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в *подпунктах 7.1.4 и 7.1.5 настоящих Условий*, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору банковского счета;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором.

9.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.6. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

10. СПОСОБЫ УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН

10.1. Банк в рамках Договора уведомляет Клиента и/или передает информацию Клиенту следующими способами:

10.1.1. Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты размещения объявлений.

10.1.2. Направление уведомления по системе ДБО. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты направления уведомления по система ДБО.

10.1.3. Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ.

10.1.4. Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты передачи уведомления.

10.1.5. Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма, электронная почта). Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты направления Банком уведомления по электронным средствам связи.

10.1.6. Размещение информации на сайте Банка в сети Интернет. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты размещения информации на сайте Банка.

10.2. Клиент в рамках Договора уведомляет Банк и/или передает информацию Банку следующими способами:

10.2.1. Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Банка, указанному на сайте Банка в сети Интернет www.geobank.ru. Банк считается извещенным надлежащим образом с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ.

10.2.2. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку. Банк считается извещенным надлежащим образом с даты передачи уведомления.

Приложение № 1
к Общим условиям расчетно-кассового обслуживания
юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета

Наименование Банка: общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» _____

От _____
(полное фирменное наименование юридического лица)

Место нахождения: _____

ИНН (КИО)/КПП _____

ОГРН/ ОГРНИП _____

Телефон: _____ Факс: _____

Http: _____ E-mail _____

Просим открыть _____ счет в _____
(указывается вид счета: расчетный, специальный банковский счет, для осуществления расчетов с использованием Таможенной карты и др.) *(наименование валюты)*

Руководитель _____
(должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

МП

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

«Документы для открытия счета проверил. Считаю открытие счета возможным»

Уполномоченное должностное лицо

Сотрудник юридического отдела

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О)

Сотрудник службы
экономической безопасности

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О)

Приложение № 2
к Общим условиям расчетно-кассового обслуживания
юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ВИДЫ И РЕЖИМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

№	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Режим счета (операции по счету)/ Специальные условия
1	Расчетный счет	Валюта Российской Федерации Иностранная валюта	<ul style="list-style-type: none"> ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента; ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения получателя средств; ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка (<i>перевод (списание) денежных средств в пользу Банка</i>); ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации; ✓ зачисление денежных средств на Счет Клиента; ✓ покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту; ✓ прием и зачисление на Счет наличных денежных средств; ✓ выдача наличных денежных средств со Счета
2	Специальный банковский счет платежного агента	Валюта Российской Федерации	<ul style="list-style-type: none"> ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента: <ul style="list-style-type: none"> - на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; - на банковские счета; ✓ зачисление денежных средств на Счет Клиента: <ul style="list-style-type: none"> - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента
3	Специальный банковский счет поставщика	Валюта Российской Федерации	<ul style="list-style-type: none"> ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента на банковские счета; ✓ зачисление на Счет Клиента денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента
4	Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	Валюта Российской Федерации	<ul style="list-style-type: none"> ✓ перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента на банковские счета; ✓ зачисление денежных средств на Счет Клиента: <ul style="list-style-type: none"> - принятых от физических лиц наличных денежных средств; - списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)