



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Договор № _____
банковского счета в валюте Российской Федерации

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту, счета в валюте Российской Федерации (далее – «Счет») № _____ и осуществление расчетного - кассового обслуживания счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации нормативными актами Банка России, Тарифами и нормативными актами Банка, а также условиями настоящего Договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора, заявления Клиента, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом в соответствии с перечнем, определяемым Банком и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.2. Счет открывается после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Открытие, режим работы Счета устанавливается и регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

Операции по Счету Клиента осуществляются на основании расчетных и кассовых документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Формы расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами.

Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных Договором.

При расчетах платежным поручением Банк обязуется по поручению Клиента за счет средств, находящихся на его Счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного Клиентом лица в Банке или в ином банке.

Платежное поручение исполняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем представления надлежащим образом оформленного платежного поручения Клиента.

2.4. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента-получателя средств осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

2.5. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство в течение 3 (Трех) рабочих дней отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства Российской Федерации, нормативных Банк

Клиент

актов Банка России и банковских правил с последующим списанием со счета Клиента, без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента возмещения затрат Банка, связанных с доставкой расчетных документов, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.6. При поступлении на Счет Клиента платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика, при отсутствии в отношении данного получателя средств заранее данного акцепта, Банк передает последний экземпляр платежного требования Клиенту для получения акцепта.

2.6.1. Передача платежного требования для получения акцепта осуществляется под расписку при личной явке Клиента или представителя Клиента в Банк в тот же день, если документы поступили в Банк в течение операционного времени, либо на следующий рабочий день при поступлении документов по истечении операционного времени.

2.6.2. О поступлении платежного требования Клиент извещается по телефону, а при наличии между Банком и Клиентом Договора о банковском обслуживании с использованием системы «Банк-Клиент» - по системе «Банк-Клиент».

2.7. Платежное требование помещается Банком плательщика в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта Клиента, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Заявление об акцепте платежного требования либо отказе от акцепта (полностью или частично) Клиент должен представить в Банк в течение срока акцепта, указанного в платежном требовании. При отсутствии срока акцепта в поле «Срок для акцепта» платежного требования таким сроком считается пять рабочих дней.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта возвращается Банком в банк получателя средств без оплаты.

2.8. Клиент предоставляет Банку право производить без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств со счета при поступлении платежных требований с условием оплаты «с акцептом», предъявляемых на основании договоров, заключаемых Клиентом с третьими лицами, при представлении Клиентом в Банк письменного Заявления о заранее данном акцепте (по форме, утвержденной Банком), содержащего:

- сведения о кредиторе (получателе средств) (наименование, ИНН, банковские реквизиты), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств,
- сведения о наименовании товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи (обязательстве, по которому будут производиться платежи),
- сведения о дате, номере Основного договора, предусматривающем право на списание денежных средств без распоряжения Клиента,
- сумму и срок платежа (при необходимости).

Заранее данный акцепт может быть оформлен в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

2.9. Клиент предоставляет Банку право производить без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств со счета при поступлении инкассовых поручений в случаях, предусмотренных сторонами по Основному договору, заключенному Клиентом с третьими лицами, при представлении Клиентом в Банк письменного Распоряжения, содержащего:

- сведения о кредиторе (получателе средств) (наименование, ИНН, банковские реквизиты), который имеет право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств,
- сведения об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи,
- сведения о дате, номере и соответствующем пункте Основного договора, предусматривающем право на списание денежных средств без распоряжения Клиента.

Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде отдельного документа, составленного по форме, утвержденной Банком, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

Отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) (наименование, ИНН, банковские реквизиты) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате инкассового поручения.

В этом случае инкассовое поручение возвращается Банком в банк получателя без оплаты для передачи кредитору (получателю средств).

2.10. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств по платежному требованию на условиях заранее данного акцепта Клиента и по инкассовому поручению при предоставлении Банку вышеуказанного письменного Распоряжения Клиента.

2.11. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования (инкассового поручения) и правильность указания основания списания средств несет кредитор (получатель средств).

2.12. Банк производит списание денежных средств не позднее следующего рабочего дня после поступления платежного поручения, получения акцепта Клиента или при условии заранее данного акцепта (предоставления письменного Распоряжения Клиента) не позднее следующего рабочего дня после получения платежного требования (инкассового поручения).

Банк уведомляет Клиента об исполнении платежного поручения, платежного требования (инкассового поручения) не позднее дня, следующего за днем исполнения, путем предоставления выписки по счету Клиента.

При наличии на Счете Клиента денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством РФ.

2.13. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента платежное поручение, платежное поручение, платежное требование (инкассовое поручение) помещается в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачивается при поступлении денежных средств в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Если операции по счету Клиента приостановлены решением налогового (таможенного) органа (судебным решением) в установленных законодательством Российской Федерации случаях, если на платежное поручение, платежное требование (инкассовое поручение) распространяется ограничение в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, платежное поручение, платежное требование (инкассовое поручение) помещается в картотеку расчетных документов, ожидающих разрешение на проведение операции, и оплачивается при поступлении разрешения на проведение операций в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня после заключения настоящего Договора;

3.1.2. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, валютным законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Договором;

3.1.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету и сведениям о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям по Счету и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.4. Обеспечить сохранность вверенных денежных средств;

3.1.5. Обслуживать Клиента в определенное время в соответствии с Графиком обслуживания, установленным Банком.

Перечислять/выдавать со Счета денежные средства по распоряжению Клиента, предъявленному в Банк лицом, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицом, уполномоченным на передачу расчетного документа в Банк на основании доверенности, оформленной в общеустановленном порядке;

3.1.6. Осуществлять платежи/выдавать денежные средства со Счета в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня;

3.1.7. Зачислять/списывать денежные средства со Счета при поступлении должным образом оформленных подтверждающих платежных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Графиком обслуживания, установленным Банком;

3.1.8. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего дня с момента их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день;

3.1.9. Выдавать Клиенту выписки по Счету с информацией, подтверждающей исполнение расчетных и кассовых документов и копии документов в обоснование произведенных расчетов не Банк

Клиент

позднее следующего дня после совершения операции лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, уполномоченным на получение выписок и других документов в Банке на основании доверенности, оформленной в общеустановленном порядке.

3.1.10. Предоставлять информацию о состоянии Счета Клиента по телефону по кодовому слову в соответствии с Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.1.11. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в объеме и в сроки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.12. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к режиму и обслуживанию Счета;

3.1.13. Представлять Клиенту информацию, необходимую для работы со Счетом (изменения в реквизитах, местонахождении и т.д.).

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком;

Предоставить одновременно с документами на открытие счета, документы, выданные уполномоченными органами Российской Федерации, содержащие статистические коды и иные данные.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ), нормативными актами Банка России.

Представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящим Договором;

3.2.3. При осуществлении операций по Счету представлять в Банк:

- расчетный или кассовый документ, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- документы (надлежаще образом удостоверенные копии документов), являющиеся основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором;

3.2.4. Представлять по требованию (запросу) Банка:

- иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи представлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ.

3.2.5. Предоставлять в Банк сведения о третьих лицах (выгодоприобретателях), в интересах которых Клиент действует на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и т.д. в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России:

3.2.5.1. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после открытия Счета;

3.2.5.2. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего (агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

3.2.5.3. Одновременно с расчетными документами, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктами 3.2.5.1, 3.2.5.2., настоящего пункта;

3.2.5.4. Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка.

3.2.6. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и подзаконные акты, выполнять требования Банка, связанные с особенностями обслуживания операций по Счету;

3.2.7. Знакомиться с действующими Тарифами Банка;

3.2.8. Оплачивать Банку комиссию за проведение операций по Счету и связанных с ними расходами в соответствии с Тарифами Банка и настоящим Договором;

Банк

Клиент

3.2.9. Своевременно получать выписки по Счету, документы, на основании которых совершены записи, а также иные документы;

3.2.10. Контролировать соответствие суммы платежа остатку средств на Счете;

3.2.11. Пополнять Счет, в случае недостаточности на нем средств, для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.2.12. Подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленном Банком порядке и сроки остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается автоматически подтвержденным;

3.2.13. Поручить Банку производить списание денежных средств со счета Клиента без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- при взыскании по исполнительным документам;
- ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день;
- оплаты услуг по настоящему Договору и иным Договорам, заключенным с Банком;
- оплаты прочих расходов в соответствии с Тарифами.

Клиент подтверждает, что установленное данным пунктом Договора поручение Клиента является акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

3.2.14. Уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными;

3.2.15. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета и об идентификации Клиента, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно- правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного (складочного) капитала или уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты этих изменений или их регистрации;

3.2.16. Для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного договора банковского счета по форме, утвержденной в Банке.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении операции в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, правил, установленных нормативными актами Банка России, настоящим Договором;
- оформление расчетного или кассового документа Клиента с нарушением требований нормативных актов Банка России, регулирующих порядок ведения кассовых операций и безналичных расчетов;
- возникновения сомнения в подлинности расчетных или кассовых документов, в том числе при несоответствии подписи Клиента на расчетном или кассовом документе образцу подписи Клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати, заполнения документов с исправлениями, помарками и подчистками, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента;
- отсутствия или непредставления документов (надлежаще образом удостоверенных копий документов), являющихся основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором;

- отсутствия или непредставления иных документов, подтверждающих информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи представлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- отсутствия или непредставления документов, информации и письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ.

4.1.2. Не принимать к исполнению расчетные или кассовые документы Клиента, а так же документы на прием и выдачу наличных денежных средств в случае непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации осуществляемых Банком в соответствии с Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, а так же при представлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов.

4.1.3. Не принимать к исполнению расчетные и кассовые документы Клиента, если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, критериями, установленными Банком, и расчетный документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы Банк-Клиент. Банк отказывает в проведении таких операций посредством системы Банк-Клиент после направления предварительного предупреждения по системе Банк-Клиент. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.1.4. Приостановить операции по Счету или отказать в проведении расчетной или кассовой операции в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочии должностных лиц Клиента, возникновении 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.

4.1.5. По своему усмотрению выбирать оптимальную структуру расчетов, в том числе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении Клиента;

4.1.6. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также документы и информацию по финансово-статистической отчетности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.1.7. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- при взыскании по исполнительным документам;

- оплаты инкассовых поручений в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору при предоставлении Клиентом в Банк Распоряжения, указанного в п.2.9. настоящего Договора;

- оплаты платежных требований при предоставлении Клиентом в Банк Заявления о заранее данном акцепте, или трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств), указанных в п.2.8. настоящего Договора;

- сумм недостач, неплатежных, поддельных денежных знаков, обнаруженных в упаковке Клиента при пересчете денежной наличности в Банке;

- ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день;

- оплаты услуг по настоящему Договору и иным Договорам, заключенным с Банком;

- оплаты комиссий Банка при открытии Клиентом специального банковского счета платежного агента, специального банковского счета поставщика в Банке в соответствии с Тарифами;

- оплаты прочих расходов в соответствии с Тарифами.

4.1.8. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы Банка. Измененные Тарифы вступают в действие с момента утверждения их распорядительным документом Банка;

- изменять График обслуживания клиентов;

- расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

- содержат сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с Законом № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России;
- являются основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и иных соглашений.

4.1.10. Запрашивать у Клиента документы, информацию и письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ.

4.1.11. 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 систем.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять расчетно-кассовые операции, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации с учетом требований Закона № 115-ФЗ, банковских правилах и условиях настоящего Договора в пределах остатка денежных средств на Счете;

4.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

4.2.3. Предоставить в Банк Заявление о заранее данном акцепте (Распоряжение) на оплату платежных требований (инкассовых поручений) без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Обслуживание Клиента Банком производится в соответствии с Тарифами Банка и Графиком обслуживания. О Тарифах и Графике обслуживания Банк информирует Клиента путем размещения соответствующей информации в операционном зале и на сайте Банка.

Тарифы и График обслуживания могут быть изменены Банком самостоятельно. Банк извещает Клиента о данных изменениях путем размещения соответствующей информации в операционном зале. В случае несогласия с применением новых тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

5.2. Денежные средства в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами Банка, списываются Банком со Счета после оказания услуг без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента.

5.3. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представляемых Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам.

6.2. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае неисполнения последним обязанностей, предусмотренных пунктом 3.2.14. настоящего Договора, а также за исполнение платежных документов, выданных неуполномоченными лицами Клиента в случаях, когда путем визуального осмотра документа сотрудники Банка не смогли установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае оформления расчетного или кассового документа Клиента с нарушением требований нормативных актов Банка России, регулирующих безналичные расчеты.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае возникновения у Банка сомнения в подлинности расчетных или кассовых документов, в том числе при несоответствии подписи Клиента на расчетном или кассовом документе образцу подписи Клиента в карточке с

Банк

Клиент

образцами подписей и оттиска печати, заполнения документов с исправлениями, пометками и подчистками.

6.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного или кассового обслуживания, происшедшего не по его вине.

6.5. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

6.6. Банк не несет ответственность за неисполнение расчетных или кассовых документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента.

6.7. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остаток средств на Счете.

6.8. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а так же документов, представленных по запросу Банка.

6.9. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность сведений, указанных при заполнении расчетных документов.

6.10. Клиент несет ответственность за соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

6.11. Стороны не несут ответственности по обязательствам друг друга в отношении третьих лиц.

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

6.13. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных п. 4.1.7. настоящего Договора.

7.3. Клиент по заявлению вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

7.4. По инициативе Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

7.6. Стороны договорились о том, что настоящий Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

7.6.1. ликвидации Клиента-резидента РФ, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента-резидента РФ или выписки из ЕГРЮЛ, заверенных регистрирующим органом либо;

7.6.2. выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

7.6.3. выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

7.7. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 7.6. настоящего Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пунктах 7.6.2., 7.6.3. настоящего Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

7.8. Расторжение (прекращение) настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента.

7.9. Банк закрывает Счет Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств.

Не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента о закрытии Счета, остаток средств, находящихся на закрываемом Счете, по указанию Клиента, перечисляется Банком на другой счет Клиента.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения споров и разногласий в связи с настоящим Договором, Стороны предпримут усилия для их разрешения путем переговоров. В случае не достижения согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. _____ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом №152-ФЗ.

9.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок открытия и ведения операций по Счету, операции по Счету будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

9.4. Настоящий Договор составлен на русском языке, в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Клиент:

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Клиент:

(Наименование должности)

(Наименование должности)

Фамилия И.О.

Фамилия И.О.

М. П.

М. П.

С «Тарифами за услуги, предоставляемые «АО КБ «Соколовский» ознакомлен

Клиент: _____
(Наименование должности)

Фамилия И.О.

Банк

Клиент
