

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА в ООО КБ «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Столичный Кредит», именуемый в дальнейшем «**Банк**», действуя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, нотариусам или адвокатам, именуемым в дальнейшем «**Клиент**», расчетно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях изложенным в настоящем Договоре.

Настоящий Договор является официальным публичным предложением (публичной офертой) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нотариус, адвокат), заключить Договор банковского счета на изложенных условиях.

Договор банковского счета представляет собой совокупность общих условий банковского обслуживания Клиентов и Заявление на открытие счета. Настоящие общие условия банковского обслуживания регулируют порядок открытия и ведения банковских счетов Клиентов.

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

Текст Договора публикуется на официальном сайте Банка - www.capitalkredit.ru.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Договор), имеют следующие значения:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит»).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

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

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

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

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

Заявление на открытие счета – Заявление на заключение Договора банковского счета и открытие банковского счета в ООО КБ «Столичный Кредит», оформленное Клиентом по форме Приложения № 1 к настоящему Договору.

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

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

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

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

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

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в Тарифах, а также другими способами по выбору Банка. Различное операционное время может быть установлено для ВСП Банка, отдельных банковских операций или других сделок. Информация об установленном операционном времени размещается на Сайте Банка www.capitalkredit.ru.

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

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

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

Представитель Клиента (Представитель) - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Рабочие дни – календарные дни, за исключением:

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

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

Регион присутствия Банка - 1) Москва; 2) иной город в РФ или субъект Российской Федерации, в котором расположены операционные офисы Банка.

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

Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.capitalkredit.ru.

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

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

Договор обмена электронными документами – действующий договор о присоединении к системе электронного документооборота между Клиентом и Банком, регулирующий порядок взаимодействия Сторон при осуществлении электронного документооборота с использованием системы электронного банкинга «iBank2».

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

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке.

Тарифы - тарифы комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию, содержащие перечень расчетных и кассовых услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора, а также ценовые параметры и иные особенности оказания этих услуг.

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

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

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

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

Федеральный закон 152–ФЗ - Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон 161–ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Законодательством, Тарифами, а также условиями настоящего Договора.

Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением на открытие Счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях, предусмотренных действующим Законодательством, настоящим Договором, Тарифами, Общими правилами к Договору банковского счета (далее - Общие Правила) (Приложение № 2 к настоящему Договору).

1.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору и производится путем передачи Клиентом (его Представителем) в Банк надлежащим образом оформленного на бумажном носителе Заявления на открытие счета и акцептом (принятием) Банком этого Заявления на открытие счета.

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

Акцепт Банком Заявления на открытие Счета осуществляется после представления в Банк полного комплекта документов, необходимых для открытия и ведения Счета, после проведения Банком Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством. Перечень документов для открытия Счета размещен на сайте Банка, а также на информационных стендах в помещениях Банка.

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

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

1.3. В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиент по каждому Счету передает в Банк отдельное Заявление на открытие счета.

В течение действия настоящего Договора Банк, по письменному заявлению Клиента, может открывать дополнительные Счета, если открытие таких Счетов не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.4. Предоставление Клиенту дополнительных услуг, не предусмотренных Тарифами, осуществляется Банком на основе отдельных договоров и/или дополнительных соглашений.

1.5. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

1.6. Номер Договора указывается в Справке об открытии Счета.

1.7. Открытие Счета производится Банком по месту приема от Клиента (его Представителя) Заявления на открытие счета.

1.8. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента в регионах присутствия Банка может производиться в любом из Офисов Банка.

1.9. Банк, являясь участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, осуществляет страхование Договора в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ, с учетом включения в число вкладчиков лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - малое предприятие), заключившие с Банком настоящий Договор банковского счета.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Порядок открытия и режим работы Счета определен в Общих правилах (Приложение №2) к настоящему Договору).

Перечень, условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, период операционного времени определяются действующими Тарифами, опубликованными на сайте Банка и размещенными на информационных стендах в помещениях Банка и настоящим Договором.

Порядок и последовательность взимания комиссионного вознаграждения определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских Счетах Клиента, открытых на основании Договора.

2.2. Платежи со Счета Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете. Проценты по остатку денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Исполнять Распоряжения Клиента с учетом требований установленных действующим Законодательством, а также в соответствии с Общими правилами (Приложение №2 к настоящему Договору), размещенными на сайте Банка.

Списывать денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще оформленных Распоряжений.

3.1.2. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, осуществлять действия в соответствии с частью.5.1 статьи 8, со статьей 9 Федерального закона № 161-ФЗ, а также в соответствии с Общими правилами (Приложение №2 к настоящему Договору), размещенными на сайте Банка.

3.1.3. Зачислять денежные средства на Счет Клиента в день их поступления с учетом официальных выходных и нерабочих праздничных дней в Российской Федерации, но не ранее дня поступления в Банк информации, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств (не менее, чем по двум реквизитам полученного подтверждающего документа и иной информации о получателе средств).

3.1.4. В случае приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет Клиента, осуществлять действия в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 161-ФЗ, а также в соответствии с Общими правилами (Приложение №2 к настоящему Договору), размещенными на сайте Банка.

3.1.5. Гарантировать тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну только самому Клиенту или его Представителю, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

3.1.6. Выдавать справки и выписки по Счету - Клиенту или его Представителю, судам (судьям), Счетной палате РФ, налоговым, таможенным и иным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.1.7. Отвечать на запросы Клиента по обслуживанию Счета в течение 10 (десяти) рабочих дней после поступления письменного запроса от Клиента.

3.1.8. Уведомлять Клиента об изменениях Тарифов путем размещения утвержденных Тарифов на официальном Сайте Банка и на информационных стендах в помещениях Банка.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Предоставлять в Банк документы надлежащим образом оформленные и содержащие достоверную информацию.

Предоставить в Банк запрашиваемую информацию не позднее второго рабочего дня после дня получения сообщения от Банка о приостановлении исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента

4.1.2. Производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

4.1.3. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав должностных лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), номеров телефонов, адресов электронной почты, Клиент обязуется письменно информировать Банк и предоставлять Банку (по месту обслуживания Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.

4.1.4. Своевременно проверять проведенные Банком операции, отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных или списанных денежных средств, незамедлительно (но не позднее 10-и рабочих дней с даты проведения операции) сообщить об этом в Банк.

4.1.5. Предоставлять в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка (если запросом или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок) документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе сведения о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также в случае совершения Клиентом операций по Счету: по договору поручения, комиссии, агентскому договору и/или в интересах третьих лиц.

4.1.6. Предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:

– установленных Федеральным законом 115-ФЗ и Законодательством, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения об обществе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя;

– агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом 173-ФЗ и Законодательством.

4.1.7. Оформлять представляемые в Банк Распоряжения, в соответствии с требованиями Законодательства.

4.1.8. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, согласно установленным Тарифам.

4.1.9. Подтверждать остаток (сальдо) по Счету по состоянию на 1 января каждого календарного года, не позднее 20 января каждого нового календарного года. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными

4.1.10. Возвратить Банку чековые книжки с оставшимися чеками.

4.1.11. Возместить Банку расходы, взимаемые третьими лицами по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

4.1.12. В случае отмены платежа, изменения реквизитов, назначения платежа, суммы платежа Клиент обязуется известить об этом Банк, направив электронное письмо используя систему «iBank 2», а также подтвердить вышеуказанные изменения телефонным звонком, используя кодовое слово (Приложение №3 к настоящему Договору) не позднее 20 (двадцати) минут с момента выставления платежа. В случае отсутствия заключенного с Банком договора обмена электронными документами с использованием системы электронного банкинга «iBank 2» (юридическим лицам), представить информацию на бумажном носителе.

4.1.13. Изменять Кодовое слово при смене хотя бы одного из должностных лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати и имеющих право распоряжаться Счетом.

4.1.14. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы, указанные в п.5.1.8. в сроки, установленные п.4.1.4. настоящего Договора.

4.1.15. Исполнить все финансовые обязательства перед Банком по оплате услуг в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подачи заявления о прекращении действия настоящего Договора и закрытия всех Счетов.

4.1.16. Своевременно представлять информацию об изменениях в представленных при заключении настоящего Договора сведениях: ФИО, дата рождения, адрес регистрации, адрес почтовых уведомлений, адрес электронной почты, документ удостоверяющий личность, номер телефона.

4.2. Клиент обязуется обеспечить:

– предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

– предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 152 – ФЗ (Приложение №4 к настоящему Договору).

5. ПРАВА БАНКА

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Не исполнять поступившие от Клиента Распоряжения на проведение операций по Счету в случаях:

– оформления расчетных документов с нарушением требований действующего законодательства РФ;

– ошибочного указания реквизитов получателя денежных средств;

– превышения суммы, подлежащей списанию со счета с учетом комиссионного вознаграждения Банка, над остатком средств Клиента на его Счете;

– отнесения платежа к категории запрещенных действующим законодательством РФ, а также действующими нормативными актами Центрального Банка РФ и налоговых органов;

– непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона 115-ФЗ и Законодательства;

– если Распоряжения, составленные на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом с нарушением требований действующего законодательства РФ или подписи и/или оттиск печати признаны Банком сомнительными, т.е. не соответствуют заявленным в Карточке;

– если Распоряжения в электронном виде будут оформлены Клиентом с нарушением требований действующего законодательства РФ или электронная подпись (аналог собственноручной подписи, ключи, пароли) признаны Банком сомнительными.

– при не предоставлении в Банк документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);

– если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

– если на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет размещена информация о включении организации в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

– в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом;

– при наличии на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента;

– в случае отсутствия на Счете денежных средств для его оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено Дополнительное соглашение о предоставлении «овердрафта» по Счету.

– в случае если исполнение распоряжения о совершении операции соответствует признаками осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

– при наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

5.1.2. Взимать комиссионное вознаграждение за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами без распоряжения и согласия Клиента, путем списания со Счета Клиента.

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

5.1.3. Отказать Клиенту в открытии Счета в случае, если в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ.

5.1.4. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений, и/или совершении операций по Счету при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, определенных в п. 2.4. Общих Правил.

5.1.5. Отказать Клиенту в осуществлении валютной операции в случае непредставления Клиентом Банку документов, обязательных к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

5.1.6. Требовать от Клиента документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Банку в сроки, определенные п. 4.1.5. настоящего Договора или указанные в запросах Банка, направленных в адрес Клиента письмом, телексом либо иной возможной связью.

5.1.7. Производить списание денежных средств со счета Клиента на основании надлежащим образом оформленного заранее данного акцепта Клиента в счет:

– погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, и/или договоров о порядке выпуска и обслуживания банковских карт, и /или о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов, и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора;

– погашения его обязательств по кредитным и иным договорам, заключенным с другими кредитными организациями или третьими лицами, при поступлении платежных требований;

– оплаты услуг Банка, в соответствии с Тарифами, и иных расходов (комиссии Банков корреспондентов, телекоммуникационных, телеграфных, почтовых и др.), связанных с обслуживанием Счета.

5.1.8. Производить списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в бесспорном порядке:

– в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента;

– по решению суда, в том числе при обращении взыскания на денежные средства на основании исполнительных документов,

– покрытие по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой Клиента;

– телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет Клиента в случае:

– если реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе;

– если суммы денежных средств, зачисленных на Счет Клиента, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе;

– если денежные средства зачислены Банком повторно на основании одного и того же документа.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета Клиента производится с соблюдением очередности платежей согласно законодательству РФ.

5.1.8.1. Банк **оставляет за собой право** в течение операционного времени в соответствии с Тарифами проводить встречные платежи («технический овердрафт»). Технический овердрафт – осуществляется исключительно по согласованию с Банком на основании заявления Клиента, направленного по системе ДБО или предоставленного на бумажном носителе, при условии поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка по предварительной выписке, подлежащих зачислению на счет Клиента на следующий операционный день.

5.1.9. В одностороннем порядке изменять Тарифы по операциям для Клиентов и перечень оказываемых Клиенту услуг. Стороны определили, что сообщение об изменении Тарифов, размещенное в помещении Банка, а также опубликованное на Сайте Банка за 5 (Пять) календарных дней до ввода их в действие, будет являться надлежащим извещением Клиента об изменении Тарифов.

5.1.10. Отказать Клиенту в предоставлении услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, 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.

5.1.11. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случаях:

- выявления сомнительных операций (после предварительного уведомления Клиента);

- установленных действующим законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Осуществлять любые операции со своего Счета на основании Распоряжения в соответствии с действующим законодательством РФ в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня, за исключением ограничений, наложенных Центральным Банком РФ, налоговыми, правоохранительными и другими уполномоченными органами в соответствии с режимом Счета, определенном в Общих Правилах (Приложение №2 к настоящему Договору).

6.1.2. Запрашивать и получать письменные справки о состоянии Счета.

6.1.3. На основании письменного заявления получать по телефону информацию об остатках и движении денежных средств по Счету используя кодовое слово (Приложения №3 к настоящему Договору).

6.1.4. Оформить Дополнительное соглашение к Договору на заранее данный акцепт.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступления в силу законодательных и нормативных актов государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

7.2. Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороны своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия

непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ЕГО РАСТОРЖЕНИЕ

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до даты закрытия Счета.

8.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть любой из Счетов, открытых на основании настоящего Договора путем подачи письменного заявления в Банк¹. После подачи Клиентом заявления о закрытии Счета, Банк вправе прекратить принимать от Клиента Распоряжения к исполнению. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в Банк плательщика.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

Порядок расторжения настоящего Договора и перечисление остатка денежных средств на Счете, определен в Общих правилах (Приложение №2 к настоящему Договору) к настоящему Договору.

8.4. Настоящий Договор, может быть, расторгнут судом по требованию любой Стороны в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае несвоевременного перечисления, выдачи средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет Клиента, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной претензии штраф в размере 0,01 (Ноль целых, одна сотая) процента от несвоевременно перечисленной (выданной) или несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

9.3. Банк не несет ответственности за задержки платежей, допущенные по вине его корреспондентов, за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случаях, когда это противоречит законодательству РФ и нормативным актам Центрального Банка России.

9.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 5.1.1, 5.1.4, 5.1.5 настоящего Договора.

9.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 4.1.14. настоящего Договора, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку штраф:

– по Счету в валюте Российской Федерации – 0,01 (Ноль целых, одна сотая) процента от несвоевременно возвращенной ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

– по Счету в иностранной валюте - 0,01 (Ноль целых, одна сотая) процента от несвоевременно возвращенной ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

9.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с фальсификацией, подлогом, неправильным переводом или интерпретацией платежных и иных расчетных документов.

9.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если прекращение полномочий должностных лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

9.8. Клиент несет полную ответственность за:

- полномочия должностных лиц, подписи которых указаны в карточках образцов подписей и оттиска печати, а также лиц, имеющих электронную подпись, аналог собственноручной подписи или удостоверенные кодами, паролями и иным средствами, позволяющими подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или его уполномоченным Представителем.

- достоверность представляемых документов и данных для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

- возможные риски, в случае разглашения (сообщения) третьим лицам Кодового слова, связанные с утечкой информации по Счету.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. В случае, если предоставление Клиенту определенной услуги в рамках настоящего Договора потребует дополнительного регулирования порядка оказания этой услуги, Стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору.

Клиент, имеющий заключенный с Банком действующий Договор банковского счета, отличный от настоящего Договора, может присоединиться к настоящему Договору путем передачи в Банк соответствующего заявления, оформленного по форме Банка (далее – Заявление о присоединении). При присоединении Клиента к Договору номер Счета и номер Договора банковского счета не изменяются, при этом Договор банковского счета, действовавший до присоединения Клиента к настоящему Договору, утрачивает силу.

В случае, если на дату присоединения Клиента к Договору между Сторонами заключен Договор обмена электронными документами с использованием системы электронного банкинга «iBank2» (юридическим лицам), присоединение Клиента к Договору может осуществляться путем направления Клиентом в Банк по Системе «iBank 2» Заявления о присоединении, подписанного ЭП Представителя Клиента.

10.2. Споры и разногласия, возникшие между Сторонами по настоящему Договору, решаются путем переговоров. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

В случае не достижения согласия, споры, возникающие между Сторонами из настоящего Договора и не урегулированные ими, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

¹ Заявление на закрытие счета содержится в Правилах открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, корреспондентских счетов в ООО КБ «Столичный Кредит», размещенных на сайте Банка.

10.3. Правила исполнения Сторонами условий по настоящему Договору, а также права и обязанности Сторон содержатся в Общих правилах и обязательны для исполнения Сторонами.

10.4. Клиент уведомлен о возможных последствиях в соответствии с действующим законодательством РФ в случае непредставления информации об изменениях в представленных при заключении настоящего Договора сведениях (ФИО, дата рождения, адрес регистрации, адрес почтовых уведомлений, адрес электронной почты, документ удостоверяющий личность, номер телефона).

10.5. Сторона считается извещенной надлежащим образом, одним из способов, указанных ниже, с даты:

- размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет,
- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания,
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета,
- от указанной даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

10.6. Перечень реквизитов банков-корреспондентов размещен на официальном сайте Банка.

10.7. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре (включая Заявление на открытие счета и Заявление о присоединении), Тарифы, Общие правила, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.

10.8. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).

10.9. В случаях, предусмотренных Федеральным законом 177-ФЗ, денежные средства, размещенные на Счете Клиентом, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом 177-ФЗ.

10.10. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

В рублях Российской Федерации

Наименование: _____

Фактический адрес: _____

Юридический адрес: _____

ИНН: _____

КПП: _____

ОГРН: _____

к/с: _____

в: _____

БИК: _____

В иностранной валюте:

Валютный счет в: _____

SWIFT Code: _____