

Утверждены Приказом
Президента АйСиБиСи Банка (АО)
№ 208 от "25" ноября 2025г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

**предоставления АйСиБиСи Банком (АО) услуг расчетно-кассового
обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой**

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях предоставления АйСиБиСи Банком (АО) услуг расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее по тексту - **Общие условия**), указанные ниже термины и определения будут иметь следующие значения:

1.1. Банк - АйСиБиСи Банк (акционерное общество), сокращенное наименование АйСиБиСи Банк (АО), включая филиалы и внутренние структурные подразделения (ВСП), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3475, выдана 26 января 2018 года Банком России; ИНН 7750004217, ОГРН 1077711000157, БИК 044525551, почтовый адрес: 109028, г. Москва, Серебрянская набережная, д. 29.

1.2. Банковская карточка (Карточка) – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме Банка. Карточка представляется Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вместе с другими документами, необходимыми для открытия Банковского счета.

1.3. Банковский счет (Счет) – расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт счет.

1.4. Выписка по Счету (Выписка) - документ на бумажном носителе и/или в электронном виде, отражающий операции по счету Клиента за определенный период, формируемый Банком в порядке, установленном банковскими правилами и настоящими Общими условиями.

1.5. Договор банковского счета (Договор) – заключаемый/заключенный между Банком и Клиентом договор банковского обслуживания, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет(-а), открытый(-ые) Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета(-ов) и проведении других операций по Счету(-ам). На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Договор банковского счета заключается в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящему Договору и состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.5.1. Заявление о присоединении к Договору банковского счета/Заявление на открытие Счета – документы по форме Банка, надлежащим образом оформленные, заполненные и подписанные Клиентом/Представителем клиента (Приложение №1/№2 к настоящим Общим условиям);

1.5.2. Настоящие Общие условия;

1.5.3. Тарифы - Сборник тарифов на услуги, предоставляемые АйСиБиСи Банком (АО).

1.6. Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДБО Банка.

1.7. Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) – государственный реестр, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации.

1.8. Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.)), индивидуальный предприниматель (далее – ИП) или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющийся резидентом Российской Федерации или нерезидентом Российской Федерации, с которым в соответствии с настоящими Общими условиями заключен Договор банковского счета.

1.9. Операционное время - время в течение рабочего дня Банка (его филиала, ВСП), на протяжении которого Банк принимает Распоряжения Клиента для исполнения и отражения их в бухгалтерском учете текущей датой, определяется по московскому времени.

1.10. Распоряжение Клиента (Распоряжение) – документ (заявка, заявление, распоряжение, расчетный документ, дорожный чек, иные документы), оформленный в электронном виде или на бумажном носителе, содержащий поручение Клиента Банку на осуществление операций (сделок), иных действий в рамках Договора банковского счета или отдельных договоров на предоставление банковских услуг и продуктов, заключенных между Банком и Клиентом.

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

1.12. Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.icbcmoscow.ru.

1.13. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) - электронное средство платежа, включающее систему электронного документооборота, обеспечивающее возможность банковского обслуживания Клиентов удаленно посредством сети Интернет и доступное по адресу online.icbcmoscow.ru

1.14. Сторона (-ы) - Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно “Сторона”/ “Стороны”.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Предметом Договора является открытие Банком Счета Клиенту в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), настоящими Общими условиями, Тарифами Банка, а также другими условиями Договора.

2.2. Договор заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящему Договору на основании подписанного Уполномоченным лицом Клиента и принятого Банком Заявления о присоединении к Договору банковского счета (Приложение 1 к настоящим Общим условиям).

2.3. Подписывая Заявление о присоединении к Договору банковского счета, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Общими условиями, Тарифами, а также содержащимися в них правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор не содержит обременительных для Клиента условий.

2.4. До заключения Договора банковского счета/открытия дополнительного Счета Клиент обязан предоставить Банку достоверные сведения и документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и перечнем, утвержденным Банком и размещенным на Сайте Банка. Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, если их предоставление обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации и/или внутренними документами Банка.

2.5. Решение о заключении Договора принимается после идентификации Клиента на основе сведений (документов), предоставленных Клиентом (его представителем) и проведения необходимых процедур проверки в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.6. Договор считается заключенным с момента проставления уполномоченным работником Банка отметки о принятии с указанием даты заключения Договора и подписи уполномоченного работника Банка на бумажном носителе Заявления о присоединении к Договору банковского счета.

2.7. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком настоящего Договора.

2.8. Общие условия и Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в офисах Банка по месту обслуживания Клиентов (включая офисы филиалов и ВСП).

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия и Тарифы. В случае изменения Общих условий и/или Тарифов Банк уведомляет об этом Клиента не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений.

2.10. Банк уведомляет Клиента о вносимых изменениях в Общие условия и/или Тарифы следующими способами, выбираемыми Банком по своему усмотрению:

2.10.1. с использованием средств электронной связи путем направления электронного письма на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Договору банковского счета (или доведенный до сведения Банка путем направления Клиентом Банку соответствующего уведомления);

2.10.2. путем направления Клиенту электронного письма с использованием Системы ДБО;

2.10.3. размещение информации на Сайте Банка;

2.10.4. размещение на информационных стендах в офисах Банка по месту обслуживания Клиентов (включая офисы филиалов и ВСП).

2.11. Клиент считается уведомленным об изменениях, вносимых в Общие условия и/или Тарифы:
2.11.1. в случае уведомления Клиента одним из способов, указанных в п.п. 2.10.1 и 2.10.2 Общих условий – с даты направления электронного письма;

2.11.2. в случае уведомления Клиента одним из способов, указанных в п.п. 2.10.3 и 2.10.4 Общих условий – с даты размещения информации на Сайте Банка/информационном стенде в офисах Банка по месту обслуживания Клиентов (включая офисы филиалов и ВСП), соответственно.

2.12. Любые изменения Банком Общих условий и/или Тарифов становятся обязательными для Клиента с момента введения их в действие. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Общие условия и/или Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений и дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета.

2.13. Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с текущей редакцией Общих условий и/или Тарифов, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Общие условия и/или Тарифы. Проведение Клиентом Операций после введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции Общих условий свидетельствует о принятии Клиентом новых условий Договора и Тарифов с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения Операции.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы.

3.1.1. При открытии первого Счета Клиентом, не имеющим Счетов в Банке:

– Заявление о присоединении к Договору банковского счета (Приложение №1 к настоящим Общим условиям) на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом с проставлением печати Клиента (при наличии),

– Заявление на открытие Счета (Приложение №2 к настоящим Общим условиям) на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом с проставлением печати Клиента (при наличии);

– Комплект документов, необходимых для открытия Счета, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, размещенным на Сайте Банка.

3.1.2. При открытии последующих Счетов в рамках Договора:

– Заявление на открытие Счета (Приложение №2 к настоящим Общим условиям) на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, с проставлением печати Клиента (при наличии).

Если в комплекте документов, ранее поданном Клиентом при открытии первого Счета, на дату открытия последующего Счета/Счетов не было изменений, Клиент представляет подтверждение отсутствия изменений в виде соответствующей отметки в Заявлении на открытие Счета.

При наличии изменений Клиент предоставляет обновленные сведения и документы в порядке, установленном п.п. 9.1-9.2. настоящих Общих условий.

В случае если распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется на основании Распоряжений, оформленных на бумажных носителях, Клиент проставляет соответствующую отметку об использовании действующей Карточки для работы по вновь открываемому Счету (допускается при совпадении перечня лиц, наделенных правом подписи) в Заявлении на открытие Счета.

В случае открытия последующего Счета в ином региональном подразделении Банка оформляется новая Карточка.

В случае изменения лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет пакет документов в соответствии с требованиями, установленными настоящими Общими условиями и нормативными документами Банка.

3.2. В рамках Договора Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении на открытие Счета. Номер Счета указывается Банком в Заявлении на открытие Счета.

3.3. Открытие Клиенту Счета подтверждается одним из следующих способов:

- путем отражения реквизитов Счета в Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);
- путем направления Банком уведомления об открытии Счета в электронном виде по Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО);

- путем направления уведомления об открытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Общим условиям;

- путем выдачи Банком уведомления об открытии Счета Клиенту на бумажном носителе в офисе Банка по месту обслуживания Клиента (включая офисы филиалов и ВСП).

3.4. При открытии Клиенту (резиденту) Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций Банк

открывает Клиенту (в случае, если Клиент является резидентом) одновременно транзитный валютный счет. Номер данного счета указывается Банком в Заявлении на открытие Счета (Приложение №2 к настоящим Общим условиям).

3.5. В случае если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом имеются договоры банковского счета, заключенные ранее не в форме договора присоединения, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Договора с даты принятия Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору банковского счета (Приложение №1 к настоящим Общим условиям).

Заявление о присоединении к Договору банковского счета (Приложение №1 к настоящим Общим условиям) может быть направлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, либо в виде отсканированного бумажного документа с указанными реквизитами, подписанного электронной подписью (далее - ЭП) Уполномоченного лица Клиента, переданного как документ произвольного формата через Систему ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).

При этом номера открытых ранее Счетов Клиента остаются прежними. Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания Счетов Клиента, а также индивидуальные тарифы продолжают действовать и считаются частью Договора.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящими Общими условиями.

4.2. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами, являющимися неотъемлемой частью Договора, действующими на момент оказания Банком услуги. Расходы Банка, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента, и не включенные в Тарифы, возмещаются Клиентом при условии их документального подтверждения Банком.

4.3. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не выплачиваются, если иное не установлено соглашением между Банком и Клиентом и/или действующими Тарифами Банка.

4.4. Стороны договорились, что распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете осуществляется одним из следующих способов:

- на основании Распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО и подписанных ЭП Уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента.
- на основании Распоряжений Клиента, составленных на бумажных носителях, содержащих подписи Уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента и оттиск печати (при наличии), образцы которых содержатся в Банковской карточке, предоставленной Клиентом.

4.5. Списание денежных средств со Счета производится по поручению Клиента или с его согласия (акцепта), предоставленных в соответствии с Договором банковского счета и законодательством Российской Федерации. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и без его согласия допускается исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Расчетные операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются на основании Распоряжения Клиента, оформленному в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в Операционное время в соответствии с графиком работы Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Клиента.

Распоряжения, предоставленные Клиентом по окончании Операционного времени соответствующего рабочего дня, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Распоряжения принимаются от Клиента либо представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления.

4.6. Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета на основании Распоряжения Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете при условии достаточности денежных средств на уплату комиссионного вознаграждения за исполнение Распоряжения Клиента. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Распоряжения Клиента Банк возвращает его Клиенту без исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России Распоряжения Клиента при положительном результате процедур приема к исполнению,

предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленные законодательством Российской Федерации.

Платежи со Счета производятся Банком в порядке календарной очередности поступления в Банк Распоряжений Клиента.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

4.7. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжениями Клиента или в установленный п. 9.1. настоящих Общих условий срок, представляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный Закон №115-ФЗ) и нормативных актов Банка России.

4.8. При исполнении Банком распоряжения Клиента производится проверка на наличие признаков осуществления перевода денежных средств со Счета без добровольного согласия Клиента, установленных Банком России.

4.9. При выявлении признаков осуществления перевода денежных средств со Счета без добровольного согласия Клиента Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента о совершении операции на срок не более 2 (Двух) дней, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее – Подтверждение) любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов:

- телефонный звонок на контактный номер Клиента;
- электронное письмо на адрес электронной почты Клиента;
- направление извещения по Системе ДБО.

Одновременно с извещением Банк предоставляет Клиенту информацию:

- о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем телефонных консультаций, и/или направления рекомендаций по электронной почте, и/или размещения таких рекомендаций на официальном Сайте Банка.

4.10. Подтверждение от Клиента должно быть предоставлено в Банк не позднее 2 (двух) дней с даты приостановления операции Банком:

- в устной форме по телефону Банка, указанному на сайте Банка, в Операционное время Банка с последующим предоставлением Подтверждения в письменном виде;
- в письменном виде посредством электронной почты с адреса, зарегистрированного в Системе ДБО уполномоченного представителя Клиента;
- в письменном виде по адресу нахождения офиса Банка по месту обслуживания Клиента (офиса филиала, ВСП);

- по Системе ДБО (в случае если с Клиентом заключен Договор ДБО) в Операционное время Банка.

При Подтверждении возобновления исполнения Распоряжения в устной форме, Клиенту необходимо сообщить Банку полное наименование Клиента, контактный телефон Клиента, свои Ф.И.О. и основные реквизиты Распоряжения (в частности, сумма, БИК, номер корреспондентского счета Банка получателя средств, наименование получателя средств и номер расчетного счета получателя средств), кодовое слово Клиента (при наличии).

Подтверждение в письменном виде составляется в свободной форме с указанием основных реквизитов Распоряжения (сумма, БИК и номер корреспондентского счета Банка получателя средств, наименование получателя средств и номер расчетного счета получателя средств), полного наименования Клиента, контактного телефона Клиента, Ф.И.О. представителя Клиента, подписи и печати (при наличии) с приложением документа подтверждающего полномочия представителя Клиента (в случае если ранее такой документ не предоставлялся в Банк) и направляется Клиентом в Банк одним из указанных ниже способов:

- при личном визите уполномоченного представителя Клиента в Банк;
- в виде отсканированного файла Подтверждения на адрес электронной почты клиентского менеджера, либо Банка, указанный на Сайте Банка. Клиент обязан направить в Банк оригинал Подтверждения или передать в виде произвольного документа через Систему ДБО (в случае если с

Клиентом заключен соответствующий договор) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления в Банк отсканированного файла вышеуказанного Подтверждения.

Подтверждение по Системе ДБО направляется в Банк в виде сообщения, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, содержащего основные реквизиты Распоряжения (в частности, сумма, БИК, номер корреспондентского счета Банка получателя средств, наименование получателя средств и номер расчетного счета получателя средств).

4.11. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 4.9. Общих условий вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.12. При получении от Клиента Подтверждения, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжения Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента Подтверждения, Банк действует в соответствии с законодательством РФ, включая ФЗ №161 от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе».

4.13. В случае, если, несмотря на направленное Клиентом Подтверждение распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения. О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления в порядке, установленном п. 4.9. настоящих Общих условий и Указания Банка России от 19 августа 2024 г. №6828-У.

Если при приостановлении Банком в соответствии с настоящим пунктом Общих условий приема к исполнению распоряжения Клиент в течение 2 (двух) календарных дней со дня получения Банком от Клиента Подтверждения такого Распоряжения не отозвал такое Распоряжение, Банк принимает к исполнению такое Распоряжение, если отсутствуют иные предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в приеме такого Распоряжения.

4.14. Операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка. Банк зачисляет денежные средства на Счет при условии соответствия проводимых операций и оформления расчетных документов требованиям законодательства Российской Федерации.

4.15. В случае если до зачисления денежных средств на Счет Клиента в Банк поступило от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, являющегося получателем средств (далее – Уведомление о приостановлении), Банк:

4.15.1. приостанавливает зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств, на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Уведомления о приостановлении, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации;

4.15.2. незамедлительно уведомляет Клиента о таком приостановлении в порядке, установленном п. 4.9. настоящих Общих условий, а также о необходимости представления в пределах указанного срока в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств (далее – Подтверждающие документы).

4.16. Оригиналы и/или копии, заверенные надлежащим образом, Подтверждающих документов представляются Клиентом в офис Банка по месту обслуживания Клиента (в том числе в офис филиала/ВСП) или по Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления Банком операции по зачислению средств на Счет Клиента.

4.17. В случае предоставления Клиентом в Банк Подтверждающих документов Банк анализирует полученные документы и при отсутствии сомнений в обоснованности операции зачисляет денежные средства на Счет.

4.18. В случае непредставления Клиентом в Банк Подтверждающих документов, в течение срока, указанного в п. 4.16. настоящих Общих условий, Банк возвращает денежные средства оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока, указанного п.4.16. настоящих Общих условий, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

4.19. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате ненадлежащего исполнения Клиентом требований, предусмотренных п. 4.16. настоящих Общих условий.

4.20. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Выдача наличных денежных средств осуществляется со Счетов по денежным чекам и заявкам на снятие наличных денежных средств.

4.21. Выписки по Счету и расчетные документы, выдаются Банком в Операционное время Клиенту либо представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, по запросу Клиента.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

4.22. По операциям/услугам облагаемым налогом на добавленную стоимость, Банк выставляет Клиенту счета-фактуры как в бумажном виде, так и в электронной форме по выбору Клиента.

Счета фактуры в электронной форме выставляются Банком в виде XML файла по форматам, установленном Федеральной налоговой службой Российской Федерации (далее – электронные счета-фактуры), через систему электронного документооборота, оператором которой является АО «ПФ «СКБ Контур» (далее – Система ЭДО), при наличии у Банка и Клиента совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур.

Для начала получения электронных счетов-фактур и осуществления электронного документооборота Клиенту необходимо добавить Банк в качестве контрагента в Системе ЭДО. При принятии Банком приглашения о добавлении Клиента в качестве контрагента, Банк и Клиент устанавливают правоотношения Сторон по использованию электронного документооборота в Системе ЭДО. Выставляемые через Систему ЭДО электронные счета-фактуры подписываются исключительно усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника Банка и признаются юридически значимыми документами.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения о переводе денежных средств со Счета и другие операции по Счету в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще-оформленного Распоряжения Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента в порядке перевода, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления их на корреспондентский счет Банка и получения выписок с приложениями к ним, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Выдавать Клиенту чековые книжки при кассовом обслуживании Счета в валюте Российской Федерации.

5.1.6. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека, либо заявки на снятие наличных денежных средств.

5.1.7. Производить списание денежных средств и выдачу наличных денежных средств со Счета при положительном результате проведенных процедур контроля, предусмотренных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, в пределах остатка средств на Счете, с учетом причитающейся платы за услуги Банка.

5.1.8. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения Распоряжений.

5.1.9. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы.

5.1.10. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

5.1.11. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку направленных на инкассо расчетных документов.

5.1.12. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(й) или инкассового(ых) поручения(й) Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письменного заявления Клиента.

5.1.13. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе

от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п.4.21. Общих условий для выдачи Выписок по Счету.

5.1.14. Информировать Клиента о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и Операционное время Банка, условия приема и проверки Распоряжений Клиента) путем размещения информации на стенде объявлений в офисе Банка (включая филиалы и ВСП), размещения на Сайте Банка, либо путем направления уведомления Клиенту посредством системы ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до вступления в силу указанных изменений.

5.1.15. Соблюдать банковскую тайну об операциях, счетах Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.1.16. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п.11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения Договора/расторжения Договора/проведения операции любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов:

- телефонный звонок на контактный номер Клиента;
- электронное письмо на адрес электронной почты Клиента;
- направление извещения по Системе ДБО.

Отказ от заключения Договора и расторжение Договора по основанию, изложенному в абзацах втором и третьем пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 г. 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров.

5.1.17. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения мер, информирует Клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого Клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о наличии у Клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Банк информирует Клиента о применении к нему указанных мер любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов:

- телефонный звонок на контактный номер Клиента;
- электронное письмо на адрес электронной почты Клиента;
- направление извещения по Системе ДБО.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации.

5.2.2. При открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации ранее представленных документов и сведений о Клиенте в соответствии с Законодательством.

Банк имеет право запрашивать не реже одного раза в год у Клиента документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления.

Банк вправе отказать в открытии второго и последующего банковских счетов, если такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Общими условиями.

5.2.3. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, несоответствия/противоречия Операции Клиента режиму Счета, законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего оформления Распоряжений, при явном сомнении в их подлинности и/или при несоблюдении Клиентом условий предоставления Распоряжений в Банк, определенных в разделе 4 настоящих Общих условий.

5.2.4. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц), в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

5.2.5. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие Тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и Операционное время Банка, условия приема и проверки Распоряжений.

5.2.6. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента со Счета (заранее данный акцепт Клиента):

- плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов Клиента, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;
- денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства в возмещение расходов Банка по оплате услуг связи, почтово-телеграфных и прочих расходов, затрат по доставке расчетных и иных документов Клиента, в т.ч. международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых с Банка сторонними кредитными организациями по операциям, совершенным на основании Распоряжений Клиента;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении гарантий/контргарантий, аккредитивов, предоставлении иных видов финансирования, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в случае если погашение обязательства происходит позже срока, определенного договорами между Банком и Клиентом, Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, поручает Банку при списании со Счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего погашению по курсу Банка на день списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства с последующим перечислением средств на погашение соответствующей задолженности. Аналогичное правило применяется при зачете требований, выраженных в разных валютах.

5.2.7. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

5.2.8. Ограничить операции по Счету при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.9. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением

операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.10. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы ДБО, включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе ДБО, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные Законодательством сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Системы ДБО в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью (при наличии), с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов.

5.2.11. В одностороннем порядке изменить реквизиты Счета (в том числе номер Счета). Банк уведомляет Клиента о реквизитах Счета (в том числе номере Счета) в порядке, аналогичном порядку, изложенному в п.п. 2.10. и 2.11. Общих условий.

5.2.12. Расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с п.5.2.9. настоящих Общих условий.

Расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Распоряжаться средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, нормативными актами Банка России и настоящими Общими условиями.

6.1.2. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты без дополнительных распоряжений Клиента со Счета) 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 Банка своевременно и в полном объеме.

Возмещать Банку расходы, взимаемые сторонними кредитными организациями по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента. При отсутствии средств на Счете (-ах) в Банке возмещать расходы со своего(их) счетов в других кредитных организациях.

В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

6.1.3. Оформлять Распоряжения (в том числе денежные чеки, заявки на снятие наличных денежных средств и объявления на взнос наличными) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном разделом 4 настоящих Общих условий.

6.1.4. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в том числе в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Клиент обязан уведомлять Банк, а также представлять в Банк необходимые документы

(оригиналы/надлежаще заверенные копии) и/или сведения, подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов Российской Федерации) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы и/или сведения могут быть представлены в Банк:

- на бумажном носителе;
- направлены по Системе ДБО (при условии подключения Клиента) в виде вложенного файла в формате отсканированного документа в составе электронного документа, подписанного ЭП Уполномоченного лица в соответствии с Договором ДБО.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) Уполномоченных лиц, Клиента (за исключением единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица), должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у Уполномоченных лиц Клиента, не представлять в Банк Распоряжения, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом в порядке, установленном настоящим пунктом Общих условий.

6.1.5. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества не позднее срока, установленного в запросе Банка.

6.1.6. В случае осуществления операций по счету к выгоде третьих лиц, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, представить в Банк сведения о выгодоприобретателе в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня совершения банковской операции.

6.1.7. Предоставлять в Банк по его запросу документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.8. Получать в порядке, установленном п. 5.1.10 Договора, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

6.1.9. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Выписки по Счету.

6.1.10. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Общими условиями.

6.2.2. Направлять в Банк запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.

6.2.3. Получать наличные средства со своего Счета и зачислять наличные средства на свой Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ,

7.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в

том числе, кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Клиент подтверждает, что совершаемые по Счету в рамках настоящего Договора операции по зачислению денежных средств и операции по переводу денежных средств со Счета не нарушают установленные законодательством Российской Федерации временные ограничения в рамках принимаемых специальных экономических мер в связи с недружественными действиями иностранных государств.

7.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – Субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка. 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 их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных третьим лицам, действующим по поручению Банка, в том числе аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), 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» (далее – Закон № 152-ФЗ).

Категории обрабатываемых персональных данных Субъекта персональных данных включают: Ф.И.О., пол, дата и место рождения, гражданство, резидентство, ИНН, СНИЛС, адрес регистрации по месту жительства/пребывания, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, Web-адрес, профессия, должность, место работы, дата приема на работу на текущем месте работы, документ, удостоверяющий личность гражданина РФ/иностранного гражданина/лица без гражданства, виза, миграционная карта.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия Субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав Субъектов персональных данных или суда, предоставить их.

Клиент подтверждает, что предоставил Субъектам персональных данных информацию, предусмотренную ч. 3 ст. 18 Закона № 152-ФЗ, а именно:

- наименование и адрес Банка;
- перечень обрабатываемых персональных данных;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Общих условий) и ее правовое основание;
- предполагаемые операторы персональных данных;
- установленные Закона № 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Общих условий, иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов.

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, включая настоящий Договор, заключенных с Банком, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям.

Обрабатываемые Банком персональные данные Субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств либо путем смешанной обработки.

7.3. Клиент - ИП подтверждает, что открывает Счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных Налоговым Кодексом Российской Федерации с доходов, поступающих от Банка на его Счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов,

полученных Клиентом - ИП, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено Налоговым Кодексом Российской Федерации.

7.4. Настоящим Стороны:

- гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением Договора;

- обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

7.4.1. Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство Российской Федерации, направленное на противодействие коррупции.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Клиент несет ответственность за достоверность, своевременность и полноту сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк, а также за уведомление и/или несвоевременное уведомление Банка о прекращении обязанности последнего осуществлять списание денежных средств со Счета без предварительного распоряжения Клиента в соответствии с заранее данным акцептом, в том числе на основании платежных требований, инкассовых поручений и банковских ордеров, по конкретному договору.

8.3. Банк не несет ответственности за причиненный Клиенту ущерб в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом согласно п. 6.1.4. Договора. Данное документальное подтверждение прекращения/изменения полномочий лиц должно осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и списком документов, утвержденным Банком.

8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами, также использования поддельной(ых) подписи(ей) и/или печати(ей), в том числе в рамках исполнения Договора ДБО.

8.5. Банк не несет ответственность за задержки в расчетах, возникшие в результате действий других банков, расчетных центров и других организаций, участвующих в расчетах, а также за причинение убытков Клиенту, возникших по причине невозможности исполнения Распоряжений в иностранной валюте, задержки их исполнения или блокировки денежных средств Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств в банках-корреспондентах, привлекаемых Банком для проведения расчетов в иностранной валюте по настоящему Договору, вследствие проведения указанными банками-корреспондентами процедур проверки на предмет применимости ограничительных (санкционных) мер или наличия каких-либо ограничений (санкций), введенных в отношении Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств/банков-корреспондентов со стороны иностранных государств, союза государств и международных организаций.

8.6. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в Распоряжениях реквизитов получателя средств.

8.7. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 5.2.3 настоящих Общих условий.

8.8. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

8.9. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия и конфликты, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты возникновения таких обстоятельств, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты прекращения указанных обстоятельств, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

9.1. В случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, Сторона предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса другой Стороны, если настоящими Общими условиями или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

9.2. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) или нотариально.

9.3. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо направления другой Стороной извещения с использованием Системы ДБО или аналогичных систем;
- либо отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

9.4. Все споры, возникающие по настоящему Договору, разрешаются Сторонами путем переговоров.

9.5. В случае не достижения согласия путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка. Претензия предъявляется в письменной форме и рассматривается получившей её Стороной в течение не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее получения.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения претензии Банк вправе продлить срок ее рассмотрения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

9.6. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания, отличный от условий настоящего Договора, осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор вступает в силу с момента, установленного, в п. 2.6. настоящих Общих условий, и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений.

Заккрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

10.4. При отсутствии в течение 1 (одного) года операций по счету Клиента (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка). По истечении указанного срока, Банк вправе направить в адрес Клиента письменное уведомление об отказе от исполнения договора банковского счета. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

10.5. Стороны договорились, что надлежащим предупреждением Клиента, указанным в п.10.4. настоящих Общих условий, является направление Банком уведомления о закрытии Счета на адрес электронной почты Клиента или по Системе ДБО (при отсутствии адреса электронной почты/подключенной Системы ДБО – письмом, направленном по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении к Договору банковского счета/Подтверждении о присоединении к Договору банковского счета).

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ИНН: _____

КЛИЕНТ:

(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой),

в лице _____,

действующего на основании _____,

в соответствии со ст. 428 ГК РФ присоединяется в Договору банковского счета в целом на условиях, изложенных в настоящем Заявлении, Общих условиях предоставления АйСиБиСи Банком (АО) услуг расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Общие условия) и Тарифах АйСиБиСи Банка (АО) (далее – Тарифы).

Все договоры банковского счета, заключенные между Клиентом и АйСиБиСи Банком (АО) ранее, считаются измененными и изложенными в редакции Общих условий, реквизиты открытых (-ого) счетов (-а) не изменяются.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Общими условиями, а также с Тарифами, включая размер и порядок взимания платы за услуги Банка, получил информацию о банковских реквизитах и контактных данных Банка

Дата подписания заявления « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный представитель Клиента:_____
должность_____
подпись_____
ФИО

М.П. (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА (заполняется сотрудником АйСиБиСи Банка (АО):

Дата принятия заявления « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный сотрудник АйСиБиСи Банка (АО):_____
должность_____
подпись_____
ФИО

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**КЛИЕНТ:**

(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой),

ИНН _____

Клиент является

по законодательству РФ

☐

резидентом РФ

☐

нерезидентом РФ

просит в рамках Договора банковского счета, в соответствии с Общими условиями предоставления АйСиБиСи Банком (АО) услуг расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Общие условия), открыть следующий(-ие) банковский(-ие) счет(-а):

☐ в валюте РФ

☐

в Евро

☐ в долларах США

☐

в Юанях

☐ в _____

☐

в _____

Предоставление выписок на бумажном носителе:

☐

требуется

☐

не требуется

Получение счетов-фактур:

☐

на бумажном носителе

☐

в электронной форме через систему
электронного документооборота

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Общими условиями, а также с Тарифами, включая размер и порядок взимания платы за услуги Банка, получил информацию о банковских реквизитах и контактных данных Банка

Дата подписания заявления «____» _____ 20 ____ г.

Уполномоченный представитель Клиента:

должность

подпись

ФИО

М.П. (при наличии)

СОГЛАСОВАНО (отметки Банка):

Все документы на открытие счета предоставлены Клиентом.

_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФИО
	« _____ » _____ 20 ____ г.	
_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФИО
	« _____ » _____ 20 ____ г.	
_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФИО
	« _____ » _____ 20 ____ г.	
_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФИО
	« _____ » _____ 20 ____ г.	

Счета организаций, находящихся в федеральной собственности		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		Счета негосударственных организаций		Прочие счета	
40501	Финансовые организации	40601	Финансовые организации	40701	Финансовые организации	40802	Физические лица – индивидуальные предприниматели
40502	Коммерческие организации	40602	Коммерческие организации	40702	Коммерческие организации		
40503	Некоммерческие организации	40603	Некоммерческие организации	40703	Некоммерческие организации	40807	Юридические лица – созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющие местонахождение за пределами территории РФ

Уполномоченный сотрудник АйСиБиСи Банка (АО)

_____	_____	_____
ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФИО
Главный бухгалтер _	_____	_____
	ПОДПИСЬ	ФИО

Счет (а) открыт(ы):

№ счета	Вид счета	Дата открытия счета