

Акционерное общество
"САРОВБИЗНЕСБАНК"

УСЛОВИЯ

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Действуют с «09» января 2024 г.
Регистрационный № 75 от «22» декабря 2023 г.

Утверждено

Протоколом Правления
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
№ 22 от «22» декабря 2023 года



Президент

М.П.

В.П. Решетников

Настоящие «Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Условия) являются приглашением АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, делать оферты о заключении с АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» договора банковского счета.

Настоящими Условиями определяются существенные условия договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключаемого в порядке присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 ГК РФ.

Для Клиентов, заключивших с Банком договоры банковского счета до вступления в силу настоящих Условий, договор банковского счета в редакции настоящих Условий действует с даты акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям.

Настоящие Условия, соответствующие Заявления-оферты, акцептованные Банком, и все иные приложения к настоящим Условиям, подписанные Клиентом и полученные Банком, а также Тарифы Банка составляют Договор банковского счета.

Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, одним из способов, указанных в Условиях.

1. ТЕРМИНЫ, ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Если в тексте настоящих Условий явно не оговорено иное, термины, понятия и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в следующих значениях:

1.1.1. **Условия** – настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», являющиеся составной частью Договора счета.

1.1.2. **Банк** – акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК».

1.1.3. **Клиент** – обобщающее понятие в отношении юридических лиц (за исключением кредитных организаций), их филиалов, представительств и других обособленных подразделений, выделенных предприятием на отдельный баланс, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которые в Банке открывают, закрывают банковские счета и заключившее с Банком Договор счета.

1.1.3.1. **Юридические лица** – юридические лица независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе органы государственной власти и управления.

**Акционерное общество
"САРОВБИЗНЕСБАНК"**

УСЛОВИЯ

**открытия, обслуживания и закрытия банковских
счетов юридических лиц, индивидуальных
предпринимателей и лиц, занимающихся частной
практикой, в валюте Российской Федерации и
иностранной валюте в АО
«САРОВБИЗНЕСБАНК»**

Действуют с «09» января 2024 г.
Регистрационный № 75 от «25» декабря 2023 г.

Утверждено

Протоколом Правления
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
№ 22 от «22» декабря 2023 г.



В.П. Решетников

Настоящие «Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Условия) являются приглашением АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, делать оферты о заключении с АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» договора банковского счета.

Настоящими Условиями определяются существенные условия договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключаемого в порядке присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 ГК РФ.

Для Клиентов, заключивших с Банком договоры банковского счета до вступления в силу настоящих Условий, договор банковского счета в редакции настоящих Условий действует с даты акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям.

Настоящие Условия, соответствующие Заявления-оферты, акцептованные Банком, и все иные приложения к настоящим Условиям, подписанные Клиентом и полученные Банком, а также Тарифы Банка составляют Договор банковского счета.

Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, одним из способов, указанных в Условиях.

1. ТЕРМИНЫ, ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Если в тексте настоящих Условий явно не оговорено иное, термины, понятия и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в следующих значениях:

1.1.1. **Условия** – настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», являющиеся составной частью Договора счета.

1.1.2. **Банк** – акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК».

1.1.3. **Клиент** – обобщающее понятие в отношении юридических лиц (за исключением кредитных организаций), их филиалов, представительств и других обособленных подразделений, выделенных предприятием на отдельный баланс, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которые в Банке открывают, закрывают банковские счета и заключившее с Банком Договор счета.

1.1.3.1. **Юридические лица** – юридические лица независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе органы государственной власти и управления.

1.1.3.2. Индивидуальные предприниматели - физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; главы крестьянских (фермерских) хозяйств.

1.1.3.3. Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, - адвокаты, нотариусы, арбитражные управляющие, оценщики, медиаторы, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.1.4. Уполномоченное лицо Клиента (представитель Клиента) – надлежащим образом уполномоченное лицо, действующее от имени Клиента, в пределах предоставленных Клиентом полномочий.

1.1.4.1. Применительно к Клиенту–юридическому лицу уполномоченное лицо Клиента (представитель Клиента): лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента на основании учредительных документов, либо закона, либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, либо надлежащим образом оформленной доверенности.

1.1.4.2. Применительно к Клиенту-индивидуальному предпринимателю либо физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уполномоченное лицо Клиента (представитель Клиента): лицо, уполномоченное действовать от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством РФ. Допускается представление указанными в настоящем пункте лицами письменного уполномочия (доверенности) на совершение представителем Клиента определенных операций и действий (в частности на получение выписок по Счету и/или внесение наличных денежных средств в целях пополнения Счета) непосредственно Банку, сотрудники которого вправе удостовериться в личности представляемого и сделать об этом отметку на документе, подтверждающем полномочия представителя.

1.1.5. Стороны – Банк и Клиент.

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

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.1.7. Клиенты-должники - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, выполнить требования по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом о несостоятельности (банкротстве).

1.1.8. Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

1.1.9. Получатель средств – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу.

1.1.10. Взыскатели – лица, органы (в том числе органы контроля; органы принудительного исполнения), имеющие право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента.

1.1.11. Договор счета – Условия, Тарифы, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении, акцептованное Банком, составляющие в совокупности договор банковского счета на обслуживание в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, договор специального банковского счета на обслуживание в валюте Российской Федерации соответствующий Режиму счета.

1.1.12. Счет – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый в соответствии с Договором счета.

1.1.12.1. Банковские счета - расчетные счета; специальные банковские счета.

1.1.12.2. Специальный банковский счет (Счет со специальным Режимом) - Счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями, включая специальные банковские счета платежных агентов

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

(субагентов), банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков, но не ограничиваясь только этими видами банковских счетов. Под Специальным банковским счетом в дальнейшем понимается:

1.1.12.2.1. Специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента);

1.1.12.2.2. Специальный банковский счет поставщика;

1.1.12.2.3. Накопительный счет.

1.1.13. **Режим счета** – перечень операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в отношении счетов определенного вида и (или) Договором счета в отношении конкретного Счета, открываемого Клиентом в Банке.

1.1.14. **Заявление Клиента** (Заявка Клиента) – заявление (заявка) Клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащее распоряжения на списание/зачисление денежных средств. Формы заявлений (заявок) устанавливаются настоящими Условиями и внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, а при отсутствии установленных Банком форм заявлений (заявок) – в свободной форме.

1.1.15. **Заявление о присоединении** (заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК») – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора(-ов) счета (Приложения №1-1, 1-2, 1-3, 1-4, к настоящим Условиям).

1.1.16. **Распоряжение** – распоряжение Клиента или получателя средств (в том числе Взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств (исполнение операции) по Счету. Формы распоряжений устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

1.1.17. **Очередь** – внебалансовый учет сумм Распоряжений, помещенных в очередь не исполненных в срок Распоряжений, в очередь ожидающих акцепта Распоряжений, в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, которые Банк ведет в электронном виде и(или) на бумажных носителях.

1.1.18. **Безотзывность перевода** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.1.19. **Безусловность перевода** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.1.20. **Окончателность перевода** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. Под Окончателностью перевода в дальнейшем понимается:

1.1.20.1. В случае, если плательщик средств и получатель средств обслуживаются в Банке, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

1.1.20.2. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные банки, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств.

1.1.21. **Место обслуживания** - дополнительный офис «Гарантия», в котором обслуживаются Счет(-а) Клиентов.

1.1.22. **Операционный день** – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

1.1.22.1. **Операционное время** – это время, установленное Банком для обслуживания Клиентов. Доводится до Клиента путем размещения информации в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка: www.sbbank.ru (далее по тексту - сайт Банка).

1.1.23. **Тарифы Банка** – внутренний документ Банка, носящий публичный характер, содержащий в себе тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

определяющие размер платы, установленной Банком за обслуживание Счета, в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за открытие и ведение Счета, за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора счета; а также иные тарифы Банка за услуги, связанные с обслуживанием и ведением Счета, осуществлением расчетов (переводов) по Счету.

1.1.24. Выписка по Счету – документ, предоставляемый Банком Клиенту, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ – третьим лицам, и содержащий сведения об операциях по Счету за определенный период.

1.1.25. Информационная система «Одно окно» – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов, устанавливают и регулируют порядок открытия, ведения (обслуживания) и закрытия Счетов Клиентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим, между Клиентом и Банком.

Настоящие Условия не распространяются на порядок открытия, ведения (обслуживания) и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, бюджетных счетов, счетов должников (находящихся в процедурах банкротства), иных счетов, не указанных в п.1.1.12. настоящих Условий, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, депозита.

2.2. Заключение Договора счета осуществляется путем присоединения Клиента в целом к настоящим Условиям и Тарифам Банка в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем оферты Клиента (подачи соответствующего Заявления установленной формы о присоединении к Условиям (Приложения №1-1, 1-2, 1-3 к настоящим Условиям)), подписанного собственноручно Клиентом либо Уполномоченным(-и) лицом(-ами) Клиента и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии печати) и его акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк Заявлении о присоединении отметки об открытии Счета). Заполнение и подписание Клиентом заявления на открытие счета является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с настоящими Условиями. Клиент не может вносить изменения в настоящие Условия, любые оговорки, изменяющие Условия, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании заявления на открытие счета, не имеют юридической силы.

Дата заключения Договора счета указывается Банком в отметке об открытии Счета на заявлении Клиента о присоединении к Условиям. В качестве подтверждения факта заключения Договора счета передается Уведомление о реквизитах Счета(-ов) по форме Приложения № 1-5 к настоящим Условиям, а в случае отказа от акцепта – Уведомление по форме Приложения №1-7 к настоящим Условиям. Уведомление направляется одним из способов, указанных в п.11.3. настоящих Условий.

2.3. Заявление о присоединении содержит графы существенных условий, подлежащих заполнению Клиентом и акцепту Банком. Заявление заполняется Клиентом отдельно на каждый вид счета в разрезе соответствующих валют. Форма Заявления о присоединении определяется Банком в одностороннем порядке. Изменения, вносимые Банком в форму Заявления о присоединении, не являются односторонним изменением Банком условий Договора счета.

При необходимости открытия нескольких счетов одному Клиенту, заявление о присоединении предоставляется в Банк по каждому счету в отдельности.

Количество одновременно действующих Договоров счета с Клиентом не ограничено.

2.4. Клиенты, уже имеющие действующие банковские счета в Банке (открытые по договору банковского счета в форме двусторонне подписанного документа), вправе присоединиться к настоящим Условиям и

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Тарифам Банка путем подачи соответствующего Заявления о присоединении к Условиям по форме Приложения № 1-4 к настоящим Условиям и его акцепта Банком. Реквизиты ранее заключенного договора банковского счета указываются в Заявлении о присоединении к Условиям. Заявление, с даты его акцепта Банком, признается соглашением Сторон о преимущественной силе настоящих Условий в случае противоречий между положениями настоящих Условий и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, заключенными ранее даты акцепта Банком Заявления о присоединении и Договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящих Условий. Положения Соглашения к договору банковского счета о даче заранее данного акцепта Клиента на списание средств по требованию получателя(ей), заключенные до присоединения к Условиям, сохраняют свое действие до даты изменения/расторжения/прекращения соответствующего соглашения или отзыва заранее данного акцепта.

В качестве подтверждения акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям по действующим счетам Клиента передается Уведомление по форме Приложения № 1-6 к настоящим Условиям, а в случае отказа от акцепта – Уведомление по форме Приложения № 1-7 к настоящим Условиям. Уведомление направляется одним из способов, указанных в п.11.3. настоящих Условий.

2.5. Банк принимает решение об акцепте Заявления о присоединении к Условиям при представлении Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента) документов, необходимых для открытия Счета, а также при условии отсутствия сведений, препятствующих открытию Счета.

2.6. Договор счета считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении, настоящих Условиях и Тарифах Банка с момента акцепта Банком Заявления о присоединении.

С момента акцепта Банком Заявления, Клиент считается ознакомленным с Условиями, согласным с условиями настоящих Условий и Тарифами Банка, и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

2.7. Банк вправе отказаться от заключения Договора счета и открытия счета, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ). В случае если Банком принято решение отказаться от заключения договора банковского счета на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту письменное уведомление с указанием в нем информации о дате и причинах принятия соответствующего решения. Уведомление предоставляется Клиенту нарочно или заказным письмом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета.

2.8. Акцепт Банком Заявления о присоединении Клиента влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Договором счета.

2.9. Распоряжения о проведении операций по Счету; поступившие в Банк:

- в течение Операционного времени на бумажных носителях, с использованием информационной системы «Одно окно», принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем,
- после окончания Операционного времени на бумажных носителях, с использованием информационной системы «Одно окно», принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем, кроме распоряжений, для которых действующим законодательством Российской Федерации установлен иной срок исполнения,

В предпраздничные дни обслуживание Клиентов производится в часы, установленные внутренними распоряжениями Банка, информация о которых размещается на сайте Банка, а также в операционных залах Банка.

2.10. Перевод денежных средств осуществляется Банком по Распоряжениям Клиентов, поступившим в Банк на бумажных носителях, с использованием информационной системы «Одно окно»; по Распоряжениям Взыскателей, Получателей средств, поступившим в Банк на бумажных носителях или в электронном виде.

2.11. Стороны могут заключать двух- или многосторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Условий при условии, что это не приведет к изменению Условий в целом. В этом случае Условия действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

2.12. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, без участия Банка.

2.13. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и устанавливать другие, не

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

предусмотренные законом ограничения прав Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Клиент самостоятельно определяет направления расходования средств по Счету и несет за это ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае проведения Клиентом операций по Счету, не предусмотренных Режимом счета, риск возможных негативных последствий лежит на Клиенте.

2.14. Условия регулируют порядок открытия и обслуживания Счетов, указанных в п. 1.1.12. настоящих Условий.

2.15. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных п.2.14. настоящих Условий, является соответствующее Заявление, надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк и его акцепта Банком.

2.16. Открытие и обслуживание счетов, не указанных в п.п.1.1.12. настоящих Условий, предоставление банковских услуг и продуктов, не указанных в п.2.14. настоящих Условий, может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после присоединения Клиента к настоящим Условиям.

2.17. Предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по депозиту и другие операции/услуги), осуществляется Банком на основании отдельного договора (соглашения) с Клиентом.

2.18. В случае наличия противоречий между положениями настоящих Условий и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено настоящими Условиями.

2.19. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями настоящих Условий. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящие Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.20. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента - юридического лица, определяются соглашением между Банком и Клиентом, заключенным по форме Приложений №3-3 или №3-4 к настоящим Условиям, оформляемым Клиентом в 2 (Двух) экземплярах, один из которых после акцепта Банком передается Клиенту.

2.21. Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями настоящих Условий и Тарифами размещает Условия (в том числе изменения и дополнения в Условия) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

- размещения информации на Сайте Банка (sbbank.ru);
- размещения объявлений в местах обслуживания Клиентов;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.22. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении получаемой Сторонами в связи с заключением и исполнением Договора Счета информации о персональных данных представителей Сторон. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке.

2.22.1. Банк осуществляет обработку персональных данных лиц, подписывающих Заявление о присоединении/Заявлений Клиента, а также лиц, уполномоченных Клиентом на осуществление операций

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО

«САРОВБИЗНЕСБАНК»

по Счету. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

2.22.2. Обработка Банком персональных данных Клиента и/или представителей Клиента допускается исключительно в целях исполнения требований законодательства РФ к открытию, ведению и закрытию Счета, проведения идентификации представителей Клиента, а также формирования юридического дела по Счету. В связи с тем, что обработка персональных данных необходима Банку для исполнения Договора счета, для достижения целей, предусмотренных законом, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством РФ функций, полномочий и обязанностей (ч.1 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»), при заключении, исполнении и расторжении Договора Счета предоставление согласия на обработку персональных данных лиц, чьи персональные данные предоставляются в Банк, не требуется. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством.

2.23. В случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства, Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) распоряжается денежными средствами, находящимися на его Счетах, открытых и/или обслуживаемых на условиях настоящих Условий до введения соответствующей процедуры банкротства, в соответствии с Режимом счета и требованиями действующего законодательства Российской Федерации. К таким счетам настоящие Условия применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства.

2.24. Информация о платежных реквизитах Банка, в том числе для перечисления денежных средств в иностранной валюте (список и номера счетов Банка в банках-корреспондентах), размещается в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в день заключения Договора счета.

3.2. Клиенту – юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальному предпринимателю, согласно нормативным актам Банка России для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента одновременно с текущим валютным счетом открывается транзитный валютный счет в валюте Счета, о чем сообщается Клиенту в уведомлении о реквизитах Счета.

3.3. Банк проводит операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, внутренними документами и Тарифами Банка, обычаями делового оборота.

3.4. За оказываемые услуги Клиент оплачивает Банку комиссию в соответствии с Договором счета и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций по Счету, если иное не предусмотрено условиями Договора счета.

3.5. Присоединившись к настоящим Условиям, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание, в том числе частичное, банковским ордером и/или платежным требованием без дополнительных Распоряжений денежных средств со Счета в оплату следующих обязательств:

3.5.1. возмещения расходов и оплаты услуг Банка в соответствии с Договором счета и Тарифами Банка, в том числе по открытию и ведению Счета, по совершению расчетных и кассовых операций по Счету и иным счетам, открытым в Банке;

3.5.2. возмещения расходов Банка по доставке расчетных документов Клиента, принятых на инкассо, расходов Банка по оплате услуг связи, почтово-телеграфных расходов, затрат по доставке иных документов (в том числе международными курьерскими службами) и иных единовременных расходов по фактически понесенным затратам по мере осуществления Банком таких расходов;

3.5.3. погашения любой задолженности и уплаты иных платежей, предусмотренных кредитными договорами, договорами поручительства, договорами залога, договорами/соглашениями о предоставлении банковской гарантии;

3.5.4. возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

3.5.5. суммы комиссий за подтверждение иностранными банками документарных аккредитивов и прочих расходов, относимых на счет Клиента, в соответствии с условиями документарных аккредитивов. Списание

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО

«САРОВБИЗНЕСБАНК»

комиссий за подтверждение документарных аккредитивов и прочих расходов по документарным операциям производится по мере предъявления иностранными банками Банку требований об оплате;

3.5.6. по сумме и требованиям иных обязательств Клиента перед Банком, если это не противоречит нормам действующего законодательства Российской Федерации.

3.6. Если обязательства Клиента перед Банком по Счету в валюте Российской Федерации выражены в иностранной валюте, списание со Счета производится по курсу соответствующих иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции.

3.7. Если обязательства Клиента перед Банком по Счету в иностранной валюте выражены в валюте, отличной от валюты Счета, списание со Счета производится по курсу/кросс-курсу соответствующих валют, установленному Банком России на дату совершения операции.

3.8. В случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договоров (соглашений) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

3.9. В случае отсутствия денежных средств на Счете (Счетах) Клиента или их недостаточности для оплаты обязательств перед Банком на момент списания в соответствии с тарифами Банка, Банк помещает банковский ордер/платежное требование в соответствующую Очередь. Банк имеет возможность частичного исполнения банковского ордера/платежного требования по мере поступления денежных средств на Счет Клиента, в порядке и очередности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.10. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку после обращения Клиента с соответствующим заявлением. Выдача наличных денежных средств по чеку производится исключительно лицу, указанному в чеке, при этом передоверие на получение денег по чеку не допускается.

3.10.1. Предварительный заказ наличных средств – Клиент сообщает Банку не позднее, чем за один день о необходимости получения денежной наличности путем представления заявки или оформленного чека, а при сумме более 1 миллиона рублей – за два дня.

3.10.2. Претензии Клиента о недостатке наличных денег при их выдаче Банк не рассматривает, если недостача выявлена при пересчете наличности вне помещения Банка и без его представителя.

3.11. Зачисление денежной наличности на Счет осуществляется по приходным кассовым документам.

3.12. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете при отсутствии иного соглашения Сторон.

3.13. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3.14. Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь, Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора счета, определяется Банком в одностороннем порядке.

Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным Режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным Режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3.15. Если какое-либо из положений настоящих Условий становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений Условий и Договора счета в целом.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА.

4.1. Банк проводит правовую экспертизу документов и акцептует/отказывает в акцепте Заявления о присоединении в срок не более 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о присоединении к настоящим Условиям и полного комплекта документов, необходимых для открытия Счета.

4.2. Перечень документов, предоставляемых Клиентом и необходимых для открытия в Банке Счета, изложен в Приложениях №4-1, 4-2, 4-3, 4-4 к настоящим Условиям.

4.3. Счет Клиенту открывается не позднее дня акцепта Банком Заявления о присоединении к настоящим Условиям.

5. ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

5.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету Клиента в соответствии с Режимом счета и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Договором счета:

5.1.1. Зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств;

5.1.2. Перевод денежных средств, расчеты инкассовыми поручениями, предъявляемыми к Счету Клиента Взыскателями средств;

5.1.3. Выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета;

5.1.4. Покупка/продажа за счет средств Клиента иностранной валюты на основании распоряжений Клиента на покупку/продажу;

5.1.5. Перевод денежных средств в рамках расчетов инкассовыми поручениями по договорам, заключаемым Клиентами со своими контрагентами (далее - основной договор), расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

5.1.6. Перевод денежных средств в рамках расчетов по аккредитиву.

5.2. Банк может оказывать Клиенту иные услуги по Договору счета согласно действующего законодательства Российской Федерации, настоящим Условиям, внутренним документам и Тарифам Банка, соглашениям между Сторонами. При этом Заявление/Заявка Клиента может признаваться дополнительным соглашением к Договору счета при условии акцепта Банком в порядке, установленном настоящими Условиями.

5.3. Банк зачисляет денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, позволяющего установить, что получателем средств является Клиент.

При наличии сомнений в возможности зачисления денежных средств, в частности (но не исключительно) если Распоряжения, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, если имеются несоответствия в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет. Порядок действий Банка по получению необходимых документов (уточнению реквизитов) в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России и внутренними документами Банка.

5.4. Операции по списанию денежных средств со Счета, исполняются Банком по Распоряжению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается лишь в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета.

5.5. Списание денежных средств со Счета по инкассовым поручениям получателей средств при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется при условии заключения с Банком дополнительного соглашения к Договору счета в соответствии с п.13.1. настоящих Условий.

Списание денежных средств со Счета по инкассовым поручениям получателей средств при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных законом, осуществляется при наличии у получателя средств предусмотренного законом права предъявлять распоряжение к Счету Клиента, и при представлении Клиентом и (или) получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре. Достаточность документального подтверждения оснований списания по инкассовым поручениям получателей средств при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных законом, определяется Банком самостоятельно.

5.6. Списание денежных средств со Счета в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляется Банком при наличии акцепта (частичного акцепта) Клиента или заранее данного акцепта при условии заключения с Банком дополнительного соглашения к Договору счета в соответствии с п.13.2. настоящих Условий.

5.7. Формы Распоряжений/Заявок устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка соответственно, а при отсутствии установленных форм – оформляются в свободной форме.

5.8. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в Очередь.

5.9. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

5.9.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами;

5.9.2. Контроль целостности Распоряжений;

5.9.3. Структурный контроль Распоряжений;

5.9.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений;

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

- 5.9.5. Контроль достаточности денежных средств;
- 5.9.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) или получение акцепта Клиента (плательщика);
- 5.9.7. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента (плательщика);
- 5.9.8. Иные процедуры, установленные Банком.
- 5.10. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств в порядке, установленном внутренними документами Банка, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются/отклоняются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:
- 5.10.1. Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- 5.10.2. Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- 5.10.3. Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или Договором счета и настоящими Условиями.
- 5.11. Распоряжения, указанные в п.п. 5.10.1.- 5.10.3. настоящих Условий принимаются Банком к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности средств, и при недостаточности денежных средств на Счете помещаются Банком в Очередь для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены действующим законодательством.
- 5.12. При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента (плательщика), Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором (соглашением), в том числе Договором счета. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента предоставляется на бумажном носителе, в рамках Договора счета, отдельного договора, соглашения и правил (условий), заключенных/установленных как до, так и после присоединения Клиента к настоящим Условиям, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.
- 5.13. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен до наступления Безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк, а также на основании уведомления об отзыве распоряжения, поступившего в электронном виде с использованием информационной системы «Одно окно». Заявление об отзыве служит основанием для возврата Банком Распоряжения.
- 5.14. Возврат неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве, в порядке, установленном Банком.
- 5.15. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, устанавливается действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 5.16. Подтверждение приема и исполнения Распоряжений Клиентов (в т.ч. частичное) производится в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, в том числе соглашениями между Банком и Клиентом, путем предоставления Клиенту соответствующего уведомления. Для целей настоящих Условий в качестве указанного в настоящем пункте уведомления используется выписка по Счету (и/или приложения к ней с соответствующими отметками Банка на распоряжении).
- 5.17. Подтверждение приема к исполнению/исполнения Распоряжений Клиента направляется Банком любым из следующих способов по своему выбору:
- при личной явке Клиента (представителя Клиента) в Банк – посредством предоставления Выписки, приложений к ней, иных документов, в т.ч. распоряжений с соответствующими отметками Банка, на бумажном носителе;
 - по почте письмом с уведомлением с приложением документов - при необходимости;

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

В случае положительного результата процедур приема распоряжения к исполнению, Банк вправе уведомить Клиента о приеме распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении распоряжения.

5.18. Выписка (и/или приложения к ней) предоставляется Банком Клиенту на бумажном носителе, при обращении Клиента в Банк, не ранее следующего рабочего дня за днем совершения операции.

Обязанность Банка по представлению Выписок по операциям, совершенным за предыдущий рабочий день, считается выполненной надлежащим образом, если Банк произвел изготовление/подготовку к выдаче Выписок и подтверждающих документов к ним таким образом, что получение их Клиентом возможно в течение дня обращения Клиента (представителя Клиента) в Банк.

Выписка за последний календарный день года предоставляется Банком Клиенту на бумажном носителе в первый рабочий день следующего года.

Ответственность за своевременное получение Выписок и подтверждающих документов в Банке несет Клиент.

В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о получении дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе. Выдача дубликатов Выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке и на условиях, определенном нормативными документами Банком России, внутренними документами и Тарифами Банка.

5.19. Выписка по Счету (совершенные операции и остаток средств на Счете) считается подтвержденной Клиентом в том случае, если Банк не получит возражения от Клиента в течение 10 (десяти) дней с момента предоставления Клиенту выписки.

5.20. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в том числе на основании Федерального закона №115-ФЗ. В случае если Банком принято решение отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту письменное уведомление с указанием в нем информации о дате и причинах принятия соответствующего решения. Уведомление предоставляется Клиенту нарочно, либо заказным письмом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И ОПЕРАЦИЙ ПО НИМ.

6.1. Специальный банковский счет Платежного агента/Платежного субагента (далее по тексту— Счет Платежного агента/Платежного субагента).

6.1.1. Банк осуществляет операции по Счету Платежного агента/Платежного субагента в соответствии с Режимом счета установленного Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и в порядке, установленном Договором счета. Клиент обязан использовать Счет Платежного агента/Платежного субагента исключительно для совершения операций, предусмотренных для данного счета.

6.1.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Платежного агента/Платежного субагента, Банком не начисляются.

6.1.3. Списание денежных средств по предъявленным к Счету Платежного агента/Платежного субагента исполнительным документам и документам, вынесенным органами, осуществляющими контрольные функции, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

6.1.4. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по Счету Платежного агента/Платежного субагента, противоречащих положениям Федерального закона от 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

6.1.5. За оказываемые услуги Платежный агент/Платежный субагент оплачивает Банку комиссии в соответствии с Договором счета и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций по Счету Платежного агента/Платежного субагента. Оплата услуг Банка производится в соответствии с п.3.5. настоящих Условий со Счета открытого в Банке с учетом положений п.8.1.2. настоящих Условий. В случае отсутствия открытого в Банке расчетного счета, Клиент одновременно с открытием Специального банковского счета открывает в Банке банковский расчетный счет и обеспечивает наличие на нем остатка денежных средств, достаточного для оплаты услуг Банка согласно Условиям и Тарифам. При отсутствии счетов, с которых возможна оплата комиссий Банка за услуги, оказанные по Счету Платежного

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

агента/Платежного субагента, Клиент оплачивает услуги Банка самостоятельно любым, разрешенным действующим законодательством способом.

6.2. Специальный банковский счет Поставщика (далее по тексту – Счет Поставщика).

6.2.1. Банк осуществляет операции по Счету Поставщика в соответствии с Режимом счета установленного Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и в порядке, установленном Договором счета. Клиент обязан использовать Счет Поставщика исключительно для совершения операций, предусмотренных для данного счета.

6.2.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Поставщика, Банком не начисляются.

6.2.3. Списание денежных средств по предъявленным к Счету Поставщика исполнительным документам и документам, вынесенным органами, осуществляющими контрольные функции, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

6.2.4. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по Счету Поставщика, противоречащих положениям Федерального закона от 03.06.2009г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

6.2.5. За оказываемые услуги Поставщик оплачивает Банку комиссии в соответствии с Договором счета и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций по Счету Поставщика. Оплата услуг Банка производится в соответствии с п.3.5. настоящих Условий со Счета открытого в Банке с учетом положений п.8.1.2. настоящих Условий. В случае отсутствия открытого в Банке расчетного счета, Клиент одновременно с открытием Специального банковского счета открывает в Банке банковский расчетный счет и обеспечивает наличие на нем остатка денежных средств, достаточного для оплаты услуг Банка согласно Условиям и Тарифам. При отсутствии счетов, с которых возможна оплата комиссий Банка за услуги, оказанные по Счету Поставщика, Клиент оплачивает услуги Банка самостоятельно любым, разрешенным действующим законодательством способом.

6.3. Специальный банковский счет Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента (далее по тексту – Счет Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента).

6.3.1. Банк осуществляет операции по Счету Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента в соответствии с Режимом счета установленного Федеральным законом от 27.06.2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в порядке, установленном Договором счета. Клиент обязан использовать Счет Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента исключительно для совершения операций, предусмотренных для данного счета.

6.3.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента, Банком не начисляются.

6.3.3. Списание денежных средств по предъявленным к Счету Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента исполнительным документам и документам, вынесенным органами, осуществляющими контрольные функции, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

6.3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по Счету Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента, противоречащих положениям Федерального закона от 27.06.2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.3.5. За оказываемые услуги Банковский платежный агент/Банковский платежный субагент оплачивает Банку комиссии в соответствии с Договором счета и Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций по Счету Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента. Оплата услуг Банка производится в соответствии с п.3.5. настоящих Условий со Счета открытого в Банке, с учетом положений п.8.1.2. настоящих Условий. В случае отсутствия открытого в Банке расчетного счета, Клиент одновременно с открытием Специального банковского счета открывает в Банке банковский расчетный счет и обеспечивает наличие на нем остатка денежных средств, достаточного для оплаты услуг Банка согласно Условиям и Тарифам. При отсутствии счетов, с которых возможна оплата комиссий Банка за услуги, оказанные по Счету Банковского платежного агента/Банковского платежного субагента, Клиент оплачивает услуги Банка самостоятельно любым, разрешенным действующим законодательством способом.

6.4. Накопительный счет создаваемого юридического лица (далее по тексту – Накопительный счет). Накопительные счета открываются только для аккумулирования средств, поступающих от учредителя/учредителей при создании юридического лица в оплату долей в уставном капитале/паевых взносов.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

6.4.1. Учредитель/учредители создаваемого юридического лица вправе уполномочить на основании доверенности другое лицо (других лиц) на открытие/закрытие Накопительного счета и/или получении средств с Накопительного счета при его закрытии. При этом, в качестве доверителя может выступать как один учредитель, так и несколько.

6.4.2. Сведения о наделении лица/лиц полномочиями на открытие/закрытие Накопительного счета могут содержаться в протоколе/решении учредителей.

6.4.3. Банк осуществляет операции по Накопительному счету в соответствии с Режимом Счета, установленного Положением Банка России от 24 ноября 2022г. № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и в порядке, установленном Договором Счета.

6.4.4. Расходование денежных средств с Накопительного счета не допускается.

6.4.5. Банк может производить списание денежных средств с Накопительного счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на этот счет.

6.4.6. Плата за открытие и ведение Накопительного счета не взимается.

6.4.7. На денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, проценты не начисляются и не выплачиваются.

6.4.8. Средства с Накопительного счета после государственной регистрации вновь созданного юридического лица перечисляются на счёт Клиента, открытый в Банке, или по письменному Заявлению Клиента (Приложение №2-2) перечисляются на счет, открытый Клиенту в другой кредитной организации. В день перечисления денежных средств на счет Клиента Накопительный счет закрывается.

6.4.9. В случае отказа в государственной регистрации, отказа учредителей от создания (регистрации) юридического лица, денежные средства выдаются учредителям или переводятся на счета учредителей, в соответствии с письменным Заявлением учредителя (Приложение №1 к Заявлению о расторжении и закрытии Накопительного счета). Заявление подписывает учредитель или его представитель, которому такое право предоставлено на основании соответствующей доверенности. В день выдачи/перечисления денежных средств с Накопительного счета в полном объеме, Накопительный счет закрывается.

6.4.10. Для закрытия Накопительного счета в Банк должно быть представлено Заявление о расторжении договора и закрытии Накопительного счета по форме Приложения №2-2 к настоящим Условиям, Заявление учредителя по форме Приложения №1 к Заявлению о расторжении и закрытии Накопительного счета и документы в соответствии с Приложением №2 к Заявлению о расторжении и закрытии Накопительного счета.

При открытии банковского счета в Банке, Договор накопительного счета расторгается и Накопительный счет закрывается Банком в одностороннем порядке, Заявление о расторжении договора и закрытии Накопительного счета при этом не требуется.

6.5. Порядок зачисления денежных средств, списания денежных средств, принятия Распоряжения к исполнению, подтверждения приема к исполнению и исполнение Распоряжения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений аналогичен разделу 5 настоящих Условий, кроме операций по Накопительному счету, с учетом требований положений настоящего раздела.

6.6. Ко всем отношениям Сторон, связанным с заключением, исполнением, расторжением Договора счета об открытии и ведении специальных банковских счетов и не урегулированным настоящим разделом, будут применяться соответствующие положения настоящих Условий.

6.7. В случае противоречий между положениями настоящего раздела и иными положениями настоящих Условий, преимущественную силу будут иметь положения настоящего раздела.

7. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Открыть Клиенту Счет в срок, установленный настоящими Условиями при условии представления им надлежащим образом оформленных документов, необходимых для его открытия, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, а также при условии отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

7.1.2. Зачислять поступающие на Счет денежные средства, а так же выполнять распоряжения Клиента об их переводе и выдаче со Счета, списании средств со Счета Клиента при наличии соглашения (содержащего

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

необходимые условия) к Договору счета (в пределах остатка денежных средств на счете) и о проведении других банковских операций, предусмотренных для Счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором счета в установленном порядке и в установленный срок.

7.1.3. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

7.1.4. Хранить тайну операций по Счету и другую информацию, относящуюся к банковской тайне, получаемую от Клиента, за исключением случаев, когда Банк обязан предоставить указанную информацию третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.5. Предоставлять выписки, документы, отражающие совершение операций по Счету, информацию о состоянии Счета, Уполномоченным лицам Клиента по их требованию.

7.1.6. Своевременно информировать Клиента об изменениях в реквизитах и Тарифах Банка.

7.1.7. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

7.1.8. Проверять оформление расчетно – кассовых документов Клиента. При выявлении в оформлении нарушений установленным требованиям действующего законодательства или явной подложности расчетно-кассовых документов отказать в совершении операции.

7.1.9. Оказывать банковские услуги, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренные настоящими Условиями, на основе принятой Банком технологии учета, обработки документов (документооборота), а также с учетом используемого программного обеспечения.

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. Соблюдать условия настоящих Условий и Договора счета в целом.

7.2.2. В ходе использования Счета соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

7.2.3. Представлять в Банк Распоряжения на перевод денежных средств со Счета, а также Заявления/Заявки на проведение иных операций (услуг), оформленные в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссии Банка и/или сумм, использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов и/или согласно иным требованиям законодательства, в пределах Операционного времени.

7.2.4. Оплачивать услуги Банка, оказанные в рамках Договора счета, в соответствии с действующими на момент совершения операции по Счету Тарифами Банка и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

7.2.5. Контролировать соответствие суммы платежа и остатка в течение Операционного дня на своем Счете, осуществлять платежи только в пределах этого остатка, за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по Счету Клиента, условия которого оговариваются отдельным договором.

7.2.6. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по Договору счета, в том числе за обслуживание Счета согласно Тарифам Банка.

7.2.7. Не совершать операции, при которых Клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

7.2.8. Письменно сообщать Банку о суммах денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения выписки по Счету и предоставлять Банку Распоряжения на возврат этих средств в пользу надлежащего получателя.

7.2.9. Предоставлять по запросам Банка достоверные сведения и необходимые документы в срок, указанный в запросе, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г., включая информацию о своих бенефициарных владельцах.

7.2.10. В случаях, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций одновременно с Распоряжениями представлять в Банк документы (их копии), являющиеся основанием для проведения валютной операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.11. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжениями представлять Банку документы, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

- 7.2.12. Информировать Банк о продлении сроков полномочий и/или об изменениях в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений и/или принятия таких решений.
- 7.2.13. Информировать Банк об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, номеров телефонов, оттиска печати, о реорганизации или ликвидации, лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений и/или принятия таких решений.
- 7.2.14. Представлять заверенные копии и/или оригиналы документов в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения изменений (дополнений) и/или принятия решений, указанных в п.п.7.2.12. - 7.2.13. настоящих Условий. Перечень необходимых документов для предоставления в Банк указан на сайте Банка. В случае нарушения Клиентом требований, указанных в п.п.7.2.12. - 7.2.14. настоящих Условий, Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось/осуществляется надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за возможный ущерб, причиненный Клиенту вследствие невыполнения Клиентом настоящего пункта.
- 7.2.15. Осуществлять ежедневный контроль за состоянием счета и предъявленным к счету платежным требованиям и инкассовым поручениям. При поступлении платежных требований Клиент обязан не позднее, чем на следующий рабочий день явиться в Банк для получения экземпляра платежного требования для акцепта (при необходимости его предоставления).
- 7.2.16. По окончании каждого календарного года осуществлять сверку остатка по счету. При отсутствии возражений Клиента, заявленных в письменном виде в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала года, следующего за отчетным, совершенные по счету операции и остаток средств на счете, выведенный Банком, считаются подтвержденными.
- 7.2.17. В случае закрытия Счета или в случае изменения его номера, либо изменения наименования Клиента неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.
- 7.2.18. В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии действующих, но не снятых с учета контрактов (кредитных договоров), представить в Банк заявление о снятии с учета контрактов (кредитных договоров) в связи с закрытием всех счетов в Банке или о переводе контрактов (кредитных договоров) на обслуживание в другой уполномоченный банк.
- 7.2.19. Погасить в полном объеме задолженность перед Банком, в том числе задолженность по оплате комиссий Банка по расчетно-кассовому обслуживанию к моменту закрытия Счета.
- 7.2.20. Самостоятельно знакомиться с изменениями в Условиях и Тарифах Банка, размещаемых в помещении Банка и/или на сайте Банка.
- 7.2.21. Предоставлять по требованию Банка документы и информацию, необходимую для исполнения требований Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», о налоговом резидентстве клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего.

8. ПРАВА СТОРОН.

8.1. Банк имеет право:

- 8.1.1. Запрашивать у Клиента сведения, необходимые для исполнения Банком своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г.
- 8.1.2. Списывать со Счета Клиента (кроме специальных банковских счетов, списание по которым невозможно согласно требованиям законодательства Российской Федерации) денежные средства в счет возмещения расходов и оплаты услуг Банка по совершению расчетно-кассовых и иных операций согласно п. 3.5 настоящих Условий.
- 8.1.3. Не открывать Счета в случае непредставления Клиентом необходимого пакета документов, а также отказать в открытии счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 8.1.4. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в следующих случаях:

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

- 8.1.4.1. В случае нарушения требований настоящих Условий и законодательства Российской Федерации по оформлению Распоряжений.
- 8.1.4.2. В случае несоблюдения Клиентом порядка и требований осуществления операций по Специальным банковским счетам в соответствии с Режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 8.1.4.3. В случае непредставления необходимых или дополнительно запрошенных Банком документов в соответствии с п.п. 7.2.9 - 7.2.14. настоящих Условий.
- 8.1.4.4. В случае непредставления Клиентом всех необходимых документов, затребованных Банком и подтверждающих обоснованность проводимой операции в соответствии с нормами действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента.
- 8.1.4.5. В случае проверки Распоряжений на предмет их подлинности исключительно по внешним признакам и при установлении несоответствий по указанным признакам.
- 8.1.4.6. В случае наличия противоречивых данных о полномочиях лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.
- 8.1.4.7. В случае истечения срока полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, указанных в карточках с образцами подписей и оттиска печати.
- 8.1.4.8. В случае если полномочия клиента (представителя клиента) не могут быть подтверждены или проверены Банком, а также в случае, если карточкой с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено одновременное подписание распоряжения несколькими лицами, наделенными правом подписи - по распоряжениям, поступившим в электронном виде с использованием информационной системы «Одно окно».
- 8.1.4.9. В иных случаях, установленных настоящими Условиями, отдельными соглашениями между Клиентом и Банком и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.1.5. Предоставлять Клиенту услуги, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (например, кредитование, размещение депозитов и иные услуги) на основе отдельных договоров с Клиентом.
- 8.1.6. Перечислять денежные средства со Счета на основании принятых Банком Распоряжений Клиента.
- 8.1.7. Выбирать маршрут платежа и, при необходимости, привлекать к исполнению платежа другие кредитные организации без предварительного согласования с Клиентом.
- 8.1.8. Приостанавливать совершение операций по Счету Клиента по решениям уполномоченных органов, оформленным в установленном порядке, и иных случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 8.1.9. Изменять номера, присвоенные Счетам Клиента, если это необходимо сделать по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номеров Счетов Банк уведомляет Клиента за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты изменения и, при необходимости, соответствующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При изменении номеров Счетов Банк может списывать со Счетов или зачислять на Счета поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежними номерами Счетов), если это не будет противоречить действующим нормам законодательства Российской Федерации.
- 8.1.10. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в положения настоящих Условий и Тарифы. Условия и/или Тарифы устанавливаются, изменяются, дополняются и вводятся в действие распорядительным документом Банка и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны Клиента.

Информирование (уведомление) Клиентов производится Банком в соответствии с п. 2.21. настоящих Условий не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений и/или дополнений. Размещение новой редакции Условий и/или Тарифов на сайте Банка является обязательным.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении/дополнении Условий и/или Тарифов, если такие изменения/дополнения размещены в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка.

Клиент считается согласившимся с изменениями/дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, если в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента опубликования Условий и/или Тарифов он не обратился в Банк с заявлением о расторжении Договора счета. Клиент считается также согласившимся с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, если он совершил хотя бы одну операцию по Счету с момента введения в действие (вступления в силу) Условий и/или Тарифов.

8.1.11. Изменить Место обслуживания Клиента в случае изменения места нахождения Банка или закрытия подразделения (офиса) Банка, уведомив об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней.

8.1.12. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании Распоряжений третьих лиц и/или Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями, другими договорами, соглашениями между Сторонами либо законодательством Российской Федерации.

8.1.13. Без дополнительного Распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком.

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

8.1.15. В случаях, предусмотренных законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, передавать Клиенту (его уполномоченному представителю) при посещении им Банка, при наличии поставленного на учет контракта (кредитного договора) следующие документы валютного контроля: информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), сведения о валютных операциях, информацию о коде вида операции, справки о подтверждающих документах, подтверждающие документы, документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции (контракт, договор и т.п.), ведомость банковского контроля, расчетные документы.

8.1.16. В соответствии и на условиях поручения Клиента на покупку иностранной валюты, списывать с расчетного счета Клиента, открытого в валюте Российской Федерации, денежные средства для целей покупки Клиентом иностранной валюты. Тем самым Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств с расчетного счета без дополнительных Распоряжений в оплату приобретения иностранной валюты.

8.2. Клиент имеет право:

8.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(-ах), в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете(-ах), не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.2. Проводить операции с наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным, а также нормативными актами Банка России.

8.2.3. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора счета в порядке, предусмотренном п.п. 5.15.-5.18. настоящих Условий.

8.2.4. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.

8.2.5. В случае несогласия с изменениями/дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, вправе расторгнуть Договор счета в порядке, изложенном в настоящих Условиях. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений/дополнений и до момента расторжения Договора счета, Клиенту не возвращаются.

8.3. Клиент поручает Банку:

8.3.1. Производить перечисление денежных средств в рамках платежной системы Банка России или в рамках иных платежных систем по усмотрению Банка.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

8.4. Стороны вправе заключить соглашение, в соответствии с которым Банк примет на себя обязательства по открытию Клиенту аккредитива(-ов) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

9.1. Имущественную ответственность по Договору счета перед Клиентом Банк несет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

9.2.1. За неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет/со Счета в случае, если эти операции были совершены в результате распоряжения Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента/со Счета Клиента, неверных, неточных, неразборчивых реквизитов.

9.2.2. За неисполнение Распоряжений Клиента на списание средств с его Счета в случае, если такие Распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности.

9.2.3. Если перевод денежных средств со Счета произошел по подложным или сфальсифицированным Распоряжениям, о которых Клиент ничего не знал или не мог знать, равно как если перевод денежных средств со Счета произошел по Распоряжениям, которые Клиент в Банк не направлял.

9.2.4. За последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

9.2.5. Если списание средств с его Счета было осуществлено на основании Распоряжения Уполномоченного лица Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку, а также в случае, если списание средств со Счета было осуществлено вследствие нарушения Клиентом условий Договора счета, в том числе п.п.7.2.12.-7.2.14. настоящих Условий.

9.2.6. За сроки прохождения Распоряжений в системе учреждений Банка России и операционных системах других банков.

9.2.7. За ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телексной связи или какого-либо другого средства связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, либо искажения Распоряжений (платежных инструкций) или двойной отправки, за исключением вины со стороны Банка.

9.2.8. Если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие издания государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию Сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из Договора счета.

9.2.9. За полное или частичное неисполнение какого-либо Распоряжения Клиента, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

9.2.10. За недостачу наличных денег выданных Клиенту, если недостача выявлена при пересчете наличности вне помещения Банка и без его представителя.

9.3. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Счет суммами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки возврата суммы на счет надлежащего получателя до полного расчета.

9.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору счета. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

9.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в любых документах представленных в Банк, а также за действительность указанных документов.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

9.6. С подписанием Договора счета Стороны признают, что не уведомление Клиентом Банка в письменном виде о неверно зачисленных или списанных денежных средствах в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения выписки по Счету означает надлежащее исполнение Банком своих обязательств.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА.

10.1. Договор счета вступает в силу с даты его заключения. Договор считается заключенным с даты, определяемой в соответствии с настоящими Условиями. Банк присваивает Договору номер и дату, которые также указываются Банком Клиенту в Уведомлении о реквизитах Счета.

10.2. С даты заключения Договора счета Клиент дает Банку Поручение закрыть Счет (далее по тексту - Поручение) при наступлении любого из следующих отлагательных условий:

10.2.1. Прекращение деятельности Клиента – юридического лица путем ликвидации, когда Банку стало известно, что в единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись в связи с его ликвидацией или запись об исключении из него недействующего юридического лица, или прекращение Клиентом - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, когда Банку стало известно, что в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей была внесена запись о прекращении предпринимательской деятельности, или при получении Банком информации о прекращении Клиентом - физическим лицом деятельности, связанной с занятием в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и/или

10.2.2. При отсутствии в течение года денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, и/или

10.2.3. Наличие неоплаченной задолженности по комиссиям Банка в сумме свыше 3000 (Трех тысяч) рублей либо эквивалента указанной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату наступления обязанности по оплате (при нулевом остатке на Счете).

10.3. Поручение содержится в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.

10.4. Поручение подлежит акцепту Банком. Срок для акцепта – 3 (три) года с даты наступления отлагательных условий, указанных в п.10.2. настоящих Условий. Поручение с даты его акцепта Банком признается соглашением Сторон о расторжении Договора счета и закрытии Счета. Договор счета считается расторгнутым с даты акцепта Поручения Банком. О факте акцепта Поручения Клиента о закрытии счета Банк направляет сообщение Клиенту, кроме прекративших деятельность в случаях, указанных в п.10.2.1 настоящих Условий.

10.5. Банк имеет право расторгнуть Договор счета в судебном порядке при отсутствии операций по Счету свыше 6 (шести) месяцев.

10.6. Договор счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время по Заявлению о расторжении договора и закрытии счета (Приложение №2-1 к настоящим Условиям).

10.7. Изменение и дополнение Договора счета может производиться по письменному соглашению Сторон и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором счета.

10.8. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора счета выдается Клиенту через кассу Банка, либо по его указанию перечисляется по указанным реквизитам не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего Заявления Клиента.

10.9. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Счета Клиента. Прекращение (расторжение) Договора счета является основанием прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных Условиями.

10.10. При закрытии счета по инициативе Клиента (п.10.6 и п.10.8. настоящих Условий), в случае отсутствия указания Клиента о реквизитах счета, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, либо неполучения наличных денег в кассе Банка в сумме остатка, остаток денежных средств, находящийся на Счете Клиента, подлежащем закрытию, относится на доходы Банка.

10.11. Банк вправе расторгнуть Договор счета, в случаях, установленных законом, в порядке предусмотренном п.3 ст. 859 ГК РФ. При закрытии Счета по указанному основанию, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО

«САРОВБИЗНЕСБАНК»

уведомления о расторжении Договора счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства на специальный Счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с Договором счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче Клиенту или перечислению по его указанию остатка денежных средств на другой Счет.

В случае если Банком принято решение расторгнуть Договор счета на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г., Банк предоставляет Клиенту письменное уведомление с указанием в нем информации о дате и причинах принятия соответствующего решения. Уведомление предоставляется Клиенту нарочно, либо заказным письмом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения о расторжении Договора счета.

11. УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА.

11.1. Вся переписка по вопросам, возникающим при проведении операций по Счету, ведется Сторонами по адресам друг друга.

11.2. Адрес Клиента, по которому осуществляется связь с Клиентом, по юридическим лицам соответствует адресу регистрации Клиента, указанному в актуальной выписке ЕГРЮЛ; а по индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, соответствует адресу, указанному Клиентом в карточке образцов подписей. 11.3. Уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента – путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по адресу Клиента, указанному в п. 11.2, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору лежат на Клиенте.

11.4. Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.21. настоящих Условий, по выбору Банка.

12. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.

12.1. Разногласия, возникающие по Договору счета, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии 30 (Тридцать) календарных дней от даты получения Стороной претензии.

12.2. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в установленный срок спор подлежит рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Нижегородской области.

13. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С РАСЧЕТНО-КАССОВЫМ ОБСЛУЖИВАНИЕМ КЛИЕНТА.

13.1. Перевод денежных средств со Счета Клиента при расчетах по инкассо с получателем средств по основному договору.

13.1.1. Для целей перевода денежных средств со Счета Клиента при расчетах по инкассо без дополнительного согласования со стороны Клиента, Клиент заранее дает Банку согласие на списание средств со Счета по форме Заявления на списание денежных средств по требованиям третьего лица (Приложение №3-1 к настоящим Условиям). Согласие Клиента должно быть дано до предъявления Распоряжения получателя средств.

13.1.2. Подписывая Заявление на списание денежных средств по требованиям третьего лица, Клиент подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора, и дает Банку

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

согласие на списание со Счета денежных средств по инкассовым поручениям, предъявленным получателем к Счету. Условия заранее данного акцепта указываются в Заявлении на списание денежных средств по требованиям третьего лица.

13.1.3. Заявление на списание денежных средств по требованиям третьего лица от даты его акцепта Банком признается дополнительным соглашением к Договору счета о списании денежных средств по требованиям третьего лица.

13.1.4. Банк принимает к исполнению предъявляемые к Счету инкассовые поручения получателя, содержащие значения реквизитов, указанных в Заявлении на списание денежных средств по требованиям третьего лица, при условии надлежащего оформления инкассового поручения.

13.1.5. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента или их недостаточности для исполнения Распоряжения получателя средств после осуществления контроля достаточности денежных средств в установленном порядке, Банк помещает Распоряжение в Очередь и исполняет его в порядке, установленным действующим законодательством РФ.

13.1.6. Распоряжение получателя средств подлежит возврату без исполнения в следующих случаях:

13.1.6.1. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям дополнительного соглашения на списание денежных средств по требованиям третьего лица или требованиям, установленным для оформления данного вида Распоряжений.

13.1.6.2. При отсутствии дополнительного соглашения на списание денежных средств по требованиям третьего лица.

13.1.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

13.1.7.1. за необоснованное списание денежных средств со Счета по предусмотренным настоящими Условиями требованиям получателя.

13.1.7.2. за списание денежных средств по подложным или сфальсифицированным инкассовым поручениям.

13.1.7.3. за списание средств со Счета на основании инкассового поручения, подписанного неуполномоченными лицами от имени получателя, равно как и лицами, действовавшими с превышением полномочий.

13.1.7.4. в иных случаях, установленных настоящими Условиями.

13.1.8. Споры, возникающие между Клиентом и получателем по вопросам списания средств со Счета, Банком не рассматриваются.

13.1.9. Дополнительное соглашение о списании средств по требованиям третьего лица может быть расторгнуто в любое время по желанию Клиента при условии представления в Банк Заявления по форме Приложения №3-2 к настоящим Условиям не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения.

13.2. Перевод денежных средств со Счета Клиента по требованию получателя.

13.2.1. Для целей перевода денежных средств со Счета по требованию получателя без дополнительного согласования со стороны Клиента, Клиент заранее дает Банку акцепт на списание средств со Счета по форме Заявления на списание денежных средств по требованиям третьего лица (Приложение №3-1 к настоящим Условиям). Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств.

13.2.2. Подписывая Заявление на списание денежных средств по требованиям третьего лица, Клиент подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора, и заранее дает Банку акцепт на списание со Счета денежных средств по платежным требованиям, предъявленным получателем к Счету. Условия заранее данного акцепта указываются в Заявлении на списание денежных средств по требованиям третьего лица.

13.2.3. Заявление на списание денежных средств по требованиям третьего лица с даты его акцепта Банком признается дополнительным соглашением к Договору счета на списание денежных средств по требованиям третьего лица.

13.2.4. Банк принимает к исполнению предъявляемые к Счету платежные требования получателя, содержащие значения реквизитов, указанных в Заявлении на списание денежных средств по требованиям третьего лица, при условии надлежащего оформления платежного требования.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

13.2.5. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика и/или требованиям, установленным для оформления данного вида Распоряжений, Распоряжение получателя средств подлежит возврату.

13.2.6. При отсутствии дополнительного соглашения соответствующее Распоряжение подлежит передаче Клиенту для акцепта не позднее дня, следующего за днем поступления Распоряжения, в порядке, установленном Банком.

13.2.7. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента или их недостаточности для исполнения Распоряжения получателя средств после осуществления контроля достаточности денежных средств в установленном порядке, Банк помещает Распоряжение в Очередь и исполняет его в порядке, установленным действующим законодательством РФ.

13.2.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

13.2.8.1. за необоснованное списание денежных средств со Счета по предусмотренным настоящими Условиями требованиям получателя.

13.2.8.2. за списание денежных средств по подложным или сфальсифицированным платежным требованиям.

13.2.8.3. за списание средств со Счета на основании платежного требования, подписанного неуполномоченными лицами от имени получателя, равно как и лицами, действовавшими с превышением полномочий.

13.2.8.4. в иных случаях, установленных настоящими Условиями.

13.2.9. Споры, возникающие между Клиентом и получателем по вопросам списания средств со Счета Банком не рассматриваются.

13.2.10. Дополнительное соглашение о списании средств по требованиям третьего лица может быть расторгнуто в любое время по желанию Клиента при условии представления в Банк Заявления по форме Приложения №3-2 к настоящим Условиям не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения.

13.3. Заявления по форме Приложений №3-1 и №3-2 оформляются Клиентом в 2 (Двух) экземплярах, один из которых после акцепта Банком передается Клиенту (Представителю Клиента).

13.4. При необходимости изменения условий заранее данного акцепта, Клиент обязан расторгнуть действующее дополнительное соглашение в порядке, предусмотренном п.13.1.9., п.13.2.10. настоящих Условий и заключить новое дополнительное соглашение на условиях настоящих Условий.

13.5. В случае поступления в Банк к Счету соглашений о списании средств по требованиям третьего лица, не соответствующих Приложению №3-1, указанные соглашения акцептуются (подписываются) по усмотрению Банка и только при наличии в них необходимых условий и сведений, предусмотренных требованиями действующего законодательства РФ.

13.6. Распоряжения получателя средств, выставляемые на основании соглашений о списании денежных средств со Счета в безакцептном порядке, а также соглашения к Договору счета о списании денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц (при расчетах по инкассо с получателем средств по основному договору или по требованию получателя), заключенные до присоединения Клиента к Условиям, считаются надлежаще оформленными и принимаются к исполнению. По указанным в настоящем пункте соглашениям заранее акцептованным считается списание по платежному требованию (инкассовому поручению) получателя по основаниям и в сумме, указанным в соглашении. Клиент также подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора. При несогласии с условиями настоящего пункта Клиент имеет право расторгнуть ранее заключенное с Банком соглашение о списании средств со Счета в порядке, предусмотренном п.13.1.9., п.13.2.10. настоящих Условий.

13.7. Перевод денежных средств со Счета Клиента при расчетах по аккредитиву.

13.7.1. Для целей перевода денежных средств со Счета Клиента при расчетах по аккредитиву Клиент представляет в Банк письменное Заявление на открытие аккредитива (Приложение № 3-5 к настоящим Условиям).

13.7.2. В случае неполноты/недействительности сведений, указанных в Заявлении на открытие аккредитива, аккредитив не открывается. В этом случае Клиент вправе представить в Банк новое Заявление на открытие аккредитива с указанием полных и действительных сведений.

Условия

открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

13.7.3. Открытие аккредитива, реквизиты и форма (на бумажном носителе) которого устанавливается Банком, осуществляется Банком на основании указанного в п.13.7.1. Условий Заявления на открытие аккредитива.

13.7.4. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива без объяснения причин. При этом уведомление Клиенту не направляется.

13.7.5. В качестве подтверждения открытия аккредитива Клиенту передается Уведомление об открытии аккредитива по форме Приложения № 3-6 к настоящим Условиям. Уведомление направляется одним из способов указанных в п.11.3. настоящих Условий.

13.7.6. После открытия аккредитива Банк сообщает условия аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву.

13.7.7. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву осуществляются только на бумажном носителе нарочно либо почтовой связью.

13.7.8. Форма аккредитива и/или Заявления на открытие аккредитива определяется Банком в одностороннем порядке. Изменения, вносимые Банком в форму аккредитива и/или Заявления на открытие аккредитива, не являются односторонним изменением Банком условий Договора счета.

Код доступа-4
Бизнес-процесс-1.2.2
Размещение на сайте – да

Начальник отдела по работе с клиентами



Н.А. Шеклова