



Общество с ограниченной ответственностью
«ЖИВАГО БАНК»

Утвержден Приказом Председателя Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»
от «01» июня 2021г. № 102
(изменения внесены приказами от «13» сентября 2021г. № 203,
от «24» июня 2022 № 145)

ДОГОВОР
о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	4
3.	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	5
4.	ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА	8
5.	РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	10
6.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	11
7.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЮТСЯ УНИФИЦИРОВАННЫЕ ПРАВИЛА И ОБЫЧАИ ДЛЯ ДОКУМЕНТАРНЫХ АККРЕДИТИВОВ	11
8.	СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ	14
9.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	14
10.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	15
11.	ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	15
	Приложение № 1	17
	Приложение № 2	18
	Приложение № 3	19
	Приложение № 4	20
	Приложение № 5	21
	Приложение № 6	22
	Приложение № 7	23
	Приложение № 8	24
	Приложение № 9	25
	Приложение № 10	26
	Приложение № 11	27

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК», именуемый в дальнейшем Договор, о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы № 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93), оформленная в соответствии с требованиями Банка России.

Заявление о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее Заявление о присоединении) – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 1 к настоящему Договору, выражающий согласие Клиента на присоединение к условиям Договора в целом.

Клиент – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), не являющееся кредитной организацией, Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений.

Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

Подразделение Банка – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета.

Подтверждение о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее - Подтверждение) документ, оформляемый Банком по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента.

Платежные (расчетные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Система дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (далее – Система ДБО) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая хранение, защиту и передачу информации, в соответствии с договором о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, заключаемом Сторонами отдельно.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством операций соответствующего вида, счета доверительного управления, счета по учету суммы вклада (депозита), банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания. Под Счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).

Тарифы – тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию счетов Клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Унифицированные правила – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты № 600, в редакции 2007 г. с последующими изменениями и дополнениями.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет порядок открытия и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Клиентом от Банка Подтверждения о присоединении к Договору после направления Клиентом в Банк Заявления о присоединении.

2.3. В случае если на дату представления в Банк Заявления о присоединении к Договору, Сторонами был заключен договор банковского счета, такой договор банковского счета указывается в Заявлении о присоединении. Договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Настоящий пункт не распространяется на договоры банковского счета, которые были заключены Сторонами со специальными условиями режима работы и обслуживания счета.

2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим Договором.

2.5. Публикация Договора:

Настоящий Договор предоставляется Клиенту одним из способов по выбору Банка:

1. в электронной форме:

путем копирования файла, содержащего электронную версию Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru/;

по электронной почте/Системе ДБО путем направления файла, содержащего электронную версию Договора в текстовом формате.

2. на бумажном носителе в Подразделении Банка.

2.6. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

договор, становятся обязательными для Сторон с даты введения редакции в действие.

При этом Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения редакции в действие, опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru и разместить в Подразделении Банка;

тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов.

Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в Подразделении Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru. При этом Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие Тарифов, опубликовать новые Тарифы либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Тарифы, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru и разместить в Подразделении Банка.

2.7. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.8. Положения Договора могут быть изменены отдельными Соглашениями Сторон.

2.9. Информация о Банке

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК»

ОГРН 1026200004060

ИНН 6227003906, КПП 623401001

БИК 046126744

к/с 30101810700000000744 в Отделении по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

Юридический и фактический адрес: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64

Лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ: №2065 от 20 июля 2018 года

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия Счета:

3.1.1. Счет открывается Клиенту на основании:

заявления об открытии банковского счета (по форме Приложения № 3), и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

заявления о присоединении к Договору;

получения Клиентом Подтверждения о присоединении к Договору.

Стороны признают, что Заявление о присоединении и Подтверждение о присоединении, полученные с использованием Системы ДБО, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон Заявлением о присоединении и Подтверждением о присоединении на бумажном носителе.

3.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон № 115-ФЗ), Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения № 9 информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

3.2. Порядок обслуживания Счета:

3.2.1. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы Банка.

Информация о режиме работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения в Подразделении банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.2.4. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте.

3.2.4.1. При открытии Счета/Счетов, либо замене банковской карточки одновременно с предоставлением в Банк новой банковской карточки, Клиентом предоставляется перечень вариантов сочетания подписей по форме Приложения № 8.

3.2.4.1.1. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при наличии в документе подписей в полном соответствии с каким-либо из вариантов, указанных в перечне, предоставленном Клиентом согласно п. 3.2.4.1.

3.2.4.1.2. При указании в перечне вариантов сочетания подписей одной подписи, Банком принимаются распоряжения Клиента только с данной подписью.

3.2.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.2.6. Банк выдает Клиенту ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в Подразделении Банка.

3.2.7. Со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде.

3.2.8. Клиент обязан ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно пункту 3.2.7. настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату.

3.2.9. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

3.2.11. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.12. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в пункте 3.2.11. настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

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

3.2.14. Клиент обязан получать в Банке и представлять в Банк платежные, кассовые и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.2.15. В целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, Клиент обязан предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

3.2.15.1. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжений о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на Счет Клиента, в случае непредоставления Клиентом сведений и документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с п. 3.2.15.

В случае принятия Банком, решения об отказе от проведения операции,

предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения № 11 информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

3.2.16. Банк применяет меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ. Банк обязан, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия мер, проинформировать Клиента по форме Приложения № 12 о применении к нему мер на основании вышеуказанного пункта Закона № 115-ФЗ.

3.2.17. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, документы и информацию, связанные с проведением валютных операций в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

Документы представляются Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Порядок оформления (заверения) копий документов определяется по согласованию уполномоченного Банка с Клиентом.

Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация представляются Клиентом в Банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе в порядке, согласованном Банком с Клиентом.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого Клиента.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

Датой представления Клиентом в Банк документов и информации считается дата их получения Банком, зафиксированная в соответствии с порядком Банка о регистрации (приеме) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

Документы, которые направляются Банком Клиенту, должны иметь:

на бумажном носителе на каждой странице - подпись ответственного лица и печать Банка;

в электронном виде - электронную подпись ответственного лица.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.2.18. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения и документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в документах, перечисленных в пункте 11.1. настоящего Договора, в том числе сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.19. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке:

3.2.19.1. денежные средства в валюте Российской Федерации, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;

3.2.19.2. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с пунктом 8.1. настоящего Договора;

3.2.19.3. комиссии и расходы банков-контрагентов, указанные в пункте 7.6.1. настоящего Договора;

3.2.19.4. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам).

3.2.20. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных пунктами 3.2.19.2. - 3.2.19.4. настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных

Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с пунктами 3.2.19.2. - 3.2.19.4. настоящего Договора.

Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.2.21. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.

3.2.22. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке на основании составляемого банком банковского ордера сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

3.2.23. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с пунктом 3.2.21. настоящего Договора, Клиент, если иное не установлено договором, заключенным между Клиентом и Банком:

предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в порядке, установленном договором, заключенным между Клиентом и Банком;

поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктами 3.2.21. настоящего Договора.

3.2.24. Клиент подтверждает, что платежные требования о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с договорами, которыми установлено право безакцептного списания Банка, с 29.12.2011 подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

3.2.25. Клиент обязан письменно уведомить Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.26. Клиент обязуется в срок до 31 января текущего года подтверждать Банку в письменном виде в установленном Банком порядке остаток по Счету по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету в указанный срок, он считается подтвержденным Клиентом.

4. ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

4.1. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком по распоряжениям Клиента на основании должным образом оформленных платежных документов, представленных на бумажном носителе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО - в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

4.2. Время приема распоряжений устанавливается исходя из режима работы Банка, в соответствии с п. 3.2.3.

4.3. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия их законодательству Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк приостанавливает операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы со Счета в пределах остатка

средств на Счете. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для осуществления перевода и списания Тарифа Банка за совершенную операцию (в том случае, когда Банк лишен возможности списать Тариф с других Счетов, открытых Клиентом в Банке), кроме распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Маршруты переводов Клиента определяются Банком.

При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты платежного документа Клиента, платежный документ не принимается Банком к исполнению и возвращается (аннулируется) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного документа либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением платежных документов Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также платежных документов этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, которые помещаются в Очередь.

4.6. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет Клиента в валюте Российской Федерации/транзитный валютный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

4.7. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (наименования Клиента, номера Счета), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней для платежей в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.8. Клиент вправе отозвать свои платежные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Заявление должно быть подписано лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверено оттиском печати Клиента.

4.9. Списание ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента.

4.10. Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента-резидента РФ денежных средств в иностранной валюте, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, Клиент поручает Банку без его дополнительных распоряжений списывать с транзитного валютного счета Клиента указанные денежные средства.

В остальных случаях Банк обязуется перечислять неправильно зачисленные денежные средства в иностранной валюте плательщику не позднее следующего рабочего дня со дня получения распоряжения Клиента об их перечислении.

4.11. Банк производит по поручению Клиента конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.12. Банк вправе не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.13. Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (представление платежных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием

надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.

5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

5.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по распоряжению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

5.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство в течение 3 (трех) рабочих дней отправить их по назначению, используя любые варианты, не противоречащие законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

5.3. Клиент подтверждает Банку право получателя денежных средств предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта, акцепт Клиента должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании получателя денежных средств. Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается.

Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях:

при использовании Системы ДБО, уведомление о поступившем документе вместе с Заявлением на акцепт, отказе от акцепта направляется Клиенту в электронном виде (по форме Приложения № 4) не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк;

при поступлении в Банк платежного требования Клиенту, обслуживаемому без использования Системы ДБО, уведомлением о поступившем документе является последний экземпляр платежного требования, переданный Клиенту. Клиент обязан получить последний экземпляр платежного требования не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк.

5.4. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта/отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней.

5.5. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом:

в виде отдельного уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт), составленного в произвольной форме, с обязательным указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе денежных средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре;

в виде Уведомления об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Приложения № 5 к настоящему Договору;

в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и получателем денежных средств.

Если иное не установлено уведомлением Клиента, Уведомлением об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика) (Приложение № 5), или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

5.6. Списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде Распоряжения на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации по расчетному счету, составленного по форме Приложения № 6.

5.7. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/инкассового поручения несет получатель денежных средств.

5.8. Клиент подтверждает, что платежные требования получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 на условиях заранее данного акцепта.

5.9. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в беспорядном порядке, подлежат

исполнению Банком после 29.12.2011 без дополнительных распоряжений Клиента.

5.10. Платежные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

6. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

6.2. Клиент обязан представлять Банку заявку на получение наличных денег и принимать наличные деньги в купюрах и монетах, имеющихся в Банке.

6.3. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.5. Клиент вправе заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности, сомнительности и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

6.6. Клиент-нерезидент РФ обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЮТСЯ УНИФИЦИРОВАННЫЕ ПРАВИЛА И ОБЫЧАИ ДЛЯ ДОКУМЕНТАРНЫХ АККРЕДИТИВОВ

7.1. Общие положения

7.1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами (далее - аккредитивы), к которым применяются Унифицированные правила:

открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;

авизование Банком аккредитива Клиенту;

исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;

исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

Порядок открытия и исполнения аккредитивов без предварительного списания покрытия со Счета Клиента определяется отдельным соглашением Банка и Клиента.

7.1.2. При осуществлении расчетов в форме аккредитива Банк и Клиент руководствуются Унифицированными правилами, а также принятой международной банковской практикой применения Унифицированных правил. Банк и Клиент признают Унифицированные правила обязательными для исполнения при проведении расчетов в форме аккредитивов.

7.1.3. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее по тексту - Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком.

7.1.4. Заявления, поступившие в Банк до 14ч. 00мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке Банком текущим рабочим днем. Заявления, поступившие в Банк после 14ч. 00мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке следующим рабочим днем.

7.2. Обязанности Клиента

Клиент обязан:

7.2.1. При открытии Банком аккредитива:

оформлять Заявление по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком;

при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;

согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;

обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива; в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;

в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетам) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;

принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;

в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождениями письменно подтверждать Банку согласие/отказ на оплату документов с расхождениями;

осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.2. При авизовании/исполнении Банком аккредитива:

проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие контракту (договору) Клиента;

письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);

в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.3. Ответственность Клиента

7.3.1. Клиент несет ответственность за:

полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов;

соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком;

своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву;

своевременную и полную оплату комиссий Банка;

своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам.

7.3.2. В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процентов от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день оплаты неустойки.

7.4. Права и обязанности Банка

7.4.1. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

условия аккредитива не соответствуют Унифицированным правилам;

аккредитив содержит недокументарные условия;

при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и/или комиссий Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.4.2. Банк обязан:

проверять Заявление Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;

письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее рабочего дня следующего за днем обнаружения ошибок;

открыть аккредитив в соответствии с Заявлением не позднее рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете и/или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;

представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;

своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;

проверить документы по аккредитиву в сроки, предусмотренные Унифицированными правилами;

передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания их проверки;

вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;

представлять Клиенту по его запросу копии расчетных документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;

при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;

представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;

возвратить Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего рабочего дня с даты аннулирования /истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк.

7.5. **Ответственность Банка**

7.5.1. При осуществлении аккредитивных операций Банк несет ответственность за: полное исполнение инструкций Клиента, указанных в Заявлении, которое принято Банком к исполнению;

сроки открытия аккредитива;

подлинность и полноту авизуемого Клиенту аккредитива;

своевременный возврат неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву.

7.5.2. В случае нарушения срока возврата неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву:

в валюте Российской Федерации, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей на дату исполнения обязательств Банком, за количество дней просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков;

в иностранной валюте, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку, исчисляемую по соответствующей периоду просрочки ставке LIBOR, действующей в день исполнения обязательств Банком, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.5.3. Банк не несёт ответственность за:
 исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору),
 во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество
 поставленных товаров и услуг;
 действия банков - контрагентов по исполнению/подтверждению/авизованию
 аккредитива;
 утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб;
 юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по
 аккредитиву документов;
 отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива;
 расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных
 реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на
 иностранный язык;
 неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом
 непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.6. Стоимость услуг и порядок расчетов

7.6.1. Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними
 операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату
 предъявления комиссии, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору. Размер комиссий и
 расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и
 Унифицированным правилам, определяются Банком на основании платежных и иных документов
 (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк
 от банков –контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в
 валюте, не соответствующей валюте Счета, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента
 конверсию денежных средств на Счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения
 конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства
 для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

7.7. Порядок открытия Банком аккредитивов, не указанных в разделе 7 настоящего Договора
 определяется отдельным соглашением Сторон.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида
 операций, за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в
 Дополнительных соглашениях к Договору.

8.2. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии
 с Договором со своего Счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим
 законодательству Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения
 Договора, уведомив об этом Банк путем подачи письменного заявления, составленного по форме
 Приложения № 7.

9.3. По требованию Банка Договор, может быть расторгнут в порядке и в случаях,
 предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3.1. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного
 абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк направляет Клиенту уведомление по форме
 Приложения № 10 о дате и причинах принятия такого решения либо с использованием системы ДБО,
 либо вручается в подразделении Банка, либо путем направления письма посредством АО «Почта
 России», в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета(ов). При закрытии
 Счета(ов) в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию, открытый к
 нему транзитный валютный счет.

9.5. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

9.6. Банк закрывает Счет Клиента в установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами порядке.

9.7. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Счета, Клиент обязуется возвратить в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,1 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

10.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

10.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления платежных документов.

10.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

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

10.6. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

10.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов.

11.2. Банк как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

11.2.1. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк должен осуществить проверку соответствия информации, указанной Клиентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных Клиентом подтверждающих документах, достаточности документов и информации, в том числе представляемых Клиентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), а так же соблюдения, установленного нормативными документами, порядка заполнения, представления Клиентом соответствующих документов и информации.

11.2.2. Проверка осуществляется Банком в следующие сроки:

при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;

при представлении резидентом справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты ее представления в Банк.

11.2.3. При положительном результате проверки Банк в сроки, установленные для

проверки, должен принять представленные резидентом документы и информацию.

Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена Клиенту в срок, не позднее двух рабочих дней, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

11.2.4. При отрицательном результате проверки Банк, не позднее сроков, установленных для проверки, должен вернуть представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты, и причины отказа в их принятии.

В случае отказа Банка в принятии представленных Клиентом документов и информации Клиент должен устранить замечания Банка.

11.2.5. В случае заполнения справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции Банком самостоятельно, Банк должен проверить наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

При положительном результате проверки Банк должен заполнить справку о подтверждающих документах, расчетный документ по операции и направить их резиденту в срок, согласованный с Клиентом.

В случае представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает представленные Клиентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии.

11.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

11.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН* (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании
(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

_____, далее именуемый Клиент, в соответствии со
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности)

статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет ООО «ЖИВАГО БАНК» о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – *Договор*).

Настоящим подтверждаем:

- до заключения *Договора* и подписания заявления о присоединении ознакомились с положениями *Договора*, расположенного на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.zhivagobank.ru и/или на информационных стендах в Подразделении Банка;
- своё согласие с условиями *Договора* и Тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК».

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Отметки Банка:

Договору о расчетно-кассовом обслуживании присвоен номер _____ от _____.

« ____ » _____ 20__ г.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

* **ИИНН** - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося
в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)*

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас:

- о регистрации заявления о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК»;
- о присвоении Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» номера ____ от _____;
- об открытии банковского(их) счета(ов) № _____, № _____, № _____;
- о том, что обслуживание банковского(их) счета(ов) осуществляется в _____, *(подразделение Банка)* расположенном по адресу: _____.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

**Общество с ограниченной ответственностью
"ЖИВАГО БАНК"**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об открытии банковского счета в ООО "ЖИВАГО БАНК"**

_____ ,
(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (ИНН)

ИНН* (для нерезидентов, при наличии): _____

в лице _____ ,
(должность, Фамилия Имя Отчество руководителя/представителя/индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

действующего на основании _____ , просит ООО "ЖИВАГО БАНК" открыть:
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> расчетный счет | <input type="checkbox"/> иной счет _____
(указать вид счета) |
| <input type="checkbox"/> в рублях РФ | <input type="checkbox"/> в долларах США <input type="checkbox"/> в ЕВРО |
| <input type="checkbox"/> в китайских юанях | <input type="checkbox"/> в иной валюте _____
(указать вид валюты) |

_____ (должность)

_____ (Фамилия Имя Отчество)

_____ (подпись)

М.П.

Отметки Банка:

- документы принял, проверку полноты и достоверности, сроки действия документов, полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, проверил. Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам отсутствуют. Идентификация проведена.
- в приеме документов отказано по причине _____

" _____ " _____ 20 _____ г.

_____ (должность)

_____ (Фамилия Имя Отчество)

_____ (подпись)

СФМ

- открытию банковского счета не возражаю
- в открытии банковского счета рекомендовано отказать по причине _____

" _____ " _____ 20 _____ г.

_____ (должность)

_____ (Фамилия Имя Отчество)

_____ (подпись)

_____ (наименование структурного подразделения банка)

- открыть на балансе ООО "ЖИВАГО БАНК" _____
(вид счета)

Номер Договора _____ Дата _____

Номер счета _____ Дата _____

_____ (должность)

_____ (Фамилия Имя Отчество)

_____ (подпись)

* **ИНН** - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Приложение № 4
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

ООО «ЖИВАГО БАНК»
390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64, тел.: 8-800-100-64-44,
факс: (4912) 27-52-42. www.zhivagobank.ru, bank@zhivagobank.ru

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ООО "ЖИВАГО БАНК" уведомляет о предъявлении к вам платежного требования:

Номер	
Дата	
Сумма	
Окончание срока акцепта	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

До окончания срока акцепта Вам необходимо предоставить в ООО "ЖИВАГО БАНК" заявление об акцепте (отказе от акцепта). Форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) прилагается.

Дата отправки сообщения

Сотрудник ООО "ЖИВАГО БАНК"

Фамилия, Имя, Отчество сотрудника

Наименование плательщика средств	
Номер счета плательщика	
Наименование банка плательщика средств	
Номер счета банка плательщика средств	
БИК банка плательщика средств	

ЗАЯВЛЕНИЕ

об акцепте, отказе от акцепта

" ____ " _____ г.

Платежное требование:	
Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

Сумма акцепта*: _____

Сумма акцепта прописью*: _____

Отказ от акцепта**: _____

* - В случае акцепта/частичного акцепта в реквизитах "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" указывается акцептованная сумма цифрами и прописью соответственно, при этом строка "Отказ от акцепта" не заполняется.

** - В случае отказа от акцепта в строке "Отказ от акцепта" указывается "Отказ", при этом может быть указана причина отказа от акцепта, а реквизиты "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" не заполняются.

Подписи плательщика:

(Подпись)

М.П.

(Подпись)

(отметки банка)

Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному счету

№ _____ (далее – Счет)

до их поступления в Банк (заранее данный акцепт)

г. _____

«__» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН* (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании _____
(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

_____, далее именуемый Клиент настоящим уведомляет ООО «ЖИВАГО БАНК»
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности)

(далее – Банк) об акцепте поступающих от _____ ИИНН _____
(наименование и ИИНН Кредитора/Получателя)

платежных требований _____
(по возврату основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, неустойки пени, за выполненные услуги)

по _____
(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять требования к Счету Клиента)

и подтверждает право Кредитора/Получателя предъявлять указанные требования к Счету Клиента.

Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк платежных требованиях.

При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан списать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства со Счета не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого платежного требования.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, платежное требование Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента.

Оплата платежных требований Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.

Допускается частичное исполнение Банком платежного требования в размере денежных средств, находящихся на Счете. Банк перечисляет Кредитору/Получателю денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента.

Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора/Получателя на платежных требованиях. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по платежным требованиям Кредитора/Получателя.

При несоответствии требования Кредитора/Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает поступившее требование Кредитора/Получателя для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

Настоящее Уведомление вступает в силу с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Отметки Банка:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

* **ИИНН** - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации
по расчетному счету № _____ (далее – Счет)**

г. _____ «___» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН* (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании _____,
(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

_____, далее именуемый Клиент настоящим распоряжением поручает
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности)

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк):

1. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента на основании надлежащим образом оформленных инкассовых поручений _____ ИИНН _____, содержащих указанную
(наименование и ИИНН Кредитора/Получателя)

в пункте 3 настоящего Распоряжения необходимую информацию, денежные средства, находящиеся и поступающие на Счет Клиента, в целях погашения Клиентом задолженности перед Кредитором/Получателем по возврату (уплате)

(наименование платежей/задолженности, подлежащих списанию)

по _____,
(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения к Счету Клиента)

заключенному между Клиентом и Кредитором/Получателем, далее именуемому Основной договор, и перечислять их на счет, указанный Кредитором/Получателем в инкассовом поручении. Сумма списания соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк инкассовых поручениях.

2. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства с расчетного счета Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого инкассового поручения. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, инкассовое поручение Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента. Допускается частичное исполнение Банком инкассового поручения в размере денежных средств, находящихся на Счете.

Оплата инкассовых поручений Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства со Счета, не позже Рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет.

3. Инкассовые поручения Кредитора/Получателя, указанные в пункте 1 настоящего Распоряжения, должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством РФ.

Инкассовое поручение должно содержать в поле «Назначение платежа» ссылку на дату, номер Основного договора, предусматривающий право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, в соответствии с п. 1. настоящего Распоряжения.

4. Банк не проверяет подписи и оттиск печати на инкассовых поручениях Кредитора/Получателя. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по инкассовым поручениям Кредитора/Получателя.

5. Настоящее Распоряжение подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Отметки Банка:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

* **ИИНН** - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

ЗАЯВЛЕНИЕ
о закрытии банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____	КПП _____
ИИНН* (для нерезидентов, при наличии) _____	

Просим ООО « ЖИВАГО БАНК»

расторгнуть договор о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК»:

№ _____ от _____

да нет

В связи с _____

(указать причину)

закрыть:

счет № _____ счет № _____ все счета

Остаток денежных средств на счете(ах) просим перечислить по следующим реквизитам:

Получатель _____

Счет № _____

ИНН/КПП _____

БИК _____

Банк получателя _____

чековая книжка:

по счету № _____

не выдавалась

с неиспользованными чеками с № _____ по № _____ прилагается

использована полностью

утеряна

Сведения по валютному контролю.

Наличие принятых на учет контрактов (кредитных договоров):

да нет

Нам известно, что при закрытии в Банке всех банковских счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с нормами Валютного законодательства.

_____ <i>(должность)</i>	_____ <i>(Фамилия, Имя, Отчество)</i>	_____ <i>(подпись)</i>
Главный бухгалтер		
М.П.	_____ <i>(Фамилия, Имя, Отчество)</i>	_____ <i>(подпись)</i>
		_____ <i>(дата)</i>

Отметки Банка:

Представитель Банка:

(должность) _____
(Фамилия, Имя, Отчество) _____
(подпись)

закрыть _____
(дата)

счет № _____ счет № _____ счет № _____

* **ИИНН** - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

Перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в банковской карточке

Наименование Клиента: _____

Счет № _____

Дата: _____

	Фамилия, Имя, Отчество	Образец подписи*
Вариант 1	_____	_____

...		
Вариант 2	_____	_____

Вариант n	_____	_____

* заполняется при оформлении банковской карточки сотрудником Банка

Банк:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Клиент:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Приложение № 9
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в заключении Договора о расчетно-кассовом обслуживании.

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

« ___ » _____ 20 ___ г. _____ / _____
(подпись Клиента/Представителя) (Фамилия, Имя, Отчество Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

« ___ » _____ 20 ___ г. _____ / _____
(подпись сотрудника) (Фамилия, Имя, Отчество сотрудника)

Приложение № 10
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)

Уведомление
о расторжении Договора о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и закрытии банковского счета

Настоящим уведомляем о том, что ввиду принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе Вам в выполнении распоряжения о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Банком в одностороннем порядке на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и п. 1.2 ст. 859 ГК РФ будет расторгнут Договор о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» № _____ от ____ . ____ . ____ с _____.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Банковский счет № _____ будет закрыт без Вашего заявления (п.4 ст. 859 ГК РФ) по истечении шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления.

Остаток денежных средств на банковском счете выдается в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления Вашему представителю либо по его распоряжению перечисляется на другой банковский счет.

В случае Вашей неявки за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления либо неполучения Банком в течение указанного срока указания от Вас о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачислит денежные средства на специальный счет в Банке России. Для возврата денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, Вашему представителю необходимо явиться в подразделение Банка и написать соответствующее заявление в произвольной форме.

С уважением,

Председатель Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»

(Фамилия И.О.)

(И.О. Фамилия)

(телефон)

Приложение № 11
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от проведения операции

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ на основании п. 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в выполнении распоряжения о совершении операции:

Вид платежного документа	Номер	Дата	Сумма	Наименование получателя	ИНН получателя	Назначение платежа

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от проведения операции, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от проведения операции (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись Клиента/Представителя) (Фамилия, Имя, Отчество Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись сотрудника) (Фамилия, Имя, Отчество сотрудника)

Приложение № 12
к Договору о расчетно-кассовом обслуживании
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)

УВЕДОМЛЕНИЕ

о применении мер в связи с отнесением Центральным Банком Российской Федерации клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о применении с _____ в отношении
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ мер предусмотренных п. 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

- не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также операции с иным имуществом;

- не выдает при расторжении договора банковского счета остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой Ваш (Вашей организации) счет или на счет третьего лица по Вашему (Вашей организации) указанию, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Причинами принятия мер стало отнесение Центральным Банком Российской Федерации Вас (Вашей организации) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (критерии отнесения):

-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от проведения операции, Вы вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к Вам (Вашей организации) мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений (далее - заявление об отсутствии оснований) в указанную в пункте 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Заявление об отсутствии оснований может быть направлено в межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения Вами (Вашей организацией - заявителем) информации, указанной в абзаце первом пункта 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись Клиента/Представителя) (Фамилия, Имя, Отчество Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту:

- заказным письмом с уведомлением по почте России;
 с использованием системы ДБО Банка.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись сотрудника) (Фамилия, Имя, Отчество сотрудника)