

Типовая форма ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА №

(на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в российских рублях) (новая редакция)

Г. \_\_\_\_\_ « » 20 г.

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице

\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности  
(указывается полное наименование должности, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_ действующий(ая) на основании \_\_\_\_\_

(указывается должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя юридического лица)

---

4

(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) доверенного лица с указанием реквизитов нотариальной доверенности)

с другой стороны, вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий договор (далее — «Договор») о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Для осуществления комплексного расчетного и кассового обслуживания, Банк в соответствии с действующим законодательством, открывает Клиенту счет/счета в валюте Российской Федерации (далее — Счет) на основании заявления/заявлений Клиента, оформленных по установленной форме, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора (далее — Заявление). Заявление Клиента об открытии Счета оформляется на каждый Счет, открытый в рамках настоящего Договора (неограниченное количество Заявлений). Реквизиты Счета выдаются Клиенту в виде справки.

1.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством и установленными Банком правилами, согласно тарифам Банка, действующим на дату совершения операций.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего (операционного) дня<sup>5</sup>, следующего за днем заключения настоящего Договора или подачи соответствующих Заявлений (при открытии Клиенту второго и более Счетов в соответствии с настоящим Договором), при условии предоставления полного пакета документов, согласно установленного Банком перечня.

2.1.2. Не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в пределах остатка средств на Счете, осуществлять расчетные и кассовые операции, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативно-правовых актов Банка России, а также установленных Банком правил.

Порядок осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе на общую сумму с реестрами, доводится до Клиента путем размещения в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

2.1.3. Производить операции по Счету Клиента в соответствии с требованиями действующего в Банке графика документооборота и обслуживания клиентов.

Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позже рабочего (операционного) дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

В зависимости от особенностей межбанковских расчетов суммы, поступающие на корреспондентские счета Банка, могут быть зачислены на Счет Клиента на основании распоряжений датой поступления соответствующих распоряжений в Банк либо датой поступления денежных средств на корсчета Банка на основании реестров проведенных платежей.

2.1.4. Доставить по назначению принятые Банком на инкассо распоряжения Клиента с последующим списанием денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета (заранее данный акцепт) в возмещение затрат Банка по доставке

<sup>1</sup> Указывается:

Для Клиента – юридического лица – полное либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с регистрационными документами, для Клиента – индивидуального предпринимателя – «индивидуальный предприниматель» Фамилия Имя Отчество (при наличии), «ОГРНИП № \_\_\_\_», для Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности Фамилия Имя Отчество (при наличии), «действующий на основании», наименование и реквизиты документа, например: адвокат Иванов Иван Иванович, действующий на основании удостоверения №1234, выданного 10 мая 2014г. Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Крым

<sup>2</sup> Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом

<sup>3</sup> Устава / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д.

<sup>4</sup> Заполняется и печатается при заключении Договора с индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по доверенности

<sup>5</sup> По рабочим (операционным) дням Банка понимается продолжительность операционно-учетного цикла за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

## От Банка

## От Клиента

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии)

документов.

2.1.5. Передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта под расписку уполномоченному представителю Клиента, либо по Системе «Клиент-Банк» – Стационарное рабочее место (РС – банкинг)» или «Internet-банкинг» - доступ через Web-сайт Банка в сети «Интернет» (далее – Система «Клиент-Банк») (при наличии).

Срок для акцепта распоряжения устанавливается в 5 (Пять) рабочих (операционных) дней. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта, Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего (операционного) дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

2.1.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, содержащего указание суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Ответственность за обоснованность выставления распоряжения на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента несет получатель средств.

2.1.7. Представлять Клиенту выписки по Счету за операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе через Систему «Клиент-Банк» (при наличии), либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 (десяти) рабочих (операционных) дней с момента совершения любой операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного заявления Клиента в соответствии с тарифами Банка.

2.1.8. Соблюдать тайну банковского Счета, Операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком государственным органам и их должностным лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Справки по операциям и счетам Клиента выдаются Банком третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Обеспечивать сохранность архивов распоряжений, утративших действие кодов электронной подписи в течение сроков, установленных нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации.

2.1.10. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются.

2.1.11. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) только после получения соответствующего заявления Клиента и заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий лицам, указанным в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи

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 карточки.

При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение счетом заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопущения неправомерного распоряжения Счетом, 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 предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

2.1.12. Принимать от Клиента распоряжения для списания средств со Счета, подписанные лицами, указанными в карточке, срок полномочий которых (указанный в карточке) не истек.

2.1.13. Информировать Клиента об изменении Тарифов Банка, порядка обслуживания Клиента, включая графика работы Банка и условий приема и проверки расчетных (платежных) документов, в виде размещения информации в местах обслуживания Клиента и на официальном сайте Банка в сети «Интернет», не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

2.1.14. После выполнения действий, предусмотренных подпунктом 2.4.11.1 настоящего Договора:

1) предоставить Клиенту информацию:

– о совершении Банком действий, предусмотренных подпунктом 2.4.11.1 настоящего Договора;

– о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

– о возможности подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения посредством телефонной связи.

2) При получении от Клиента подтверждения распоряжения, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

3) При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 2 настоящего пункта, и (или) информации, запрошенной в соответствии подпунктом 2.4.11.2 настоящего Договора, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

4) В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения. Банк в порядке, установленном настоящим Договором, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента, с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

## **2.2. Клиент обязуется:**

2.2.1. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством,

**От Банка**

**От Клиента**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и установленными Банком правилами.

Перечень документов, необходимых для открытия Счета размещается на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

В случаях, предусмотренных законодательством, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы.

2.2.2. Соблюдать требования действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также установленные Банком правила, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

2.2.3. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, в соответствии с действующими в Банке на момент проведения операций тарифами.

2.2.4. При доставке Банком принятых на инкассо расчетных документов возместить Банку затраты по их доставке в полном объеме. С этой целью Клиент уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в размере, установленном тарифами Банка, в день отправления корреспонденции или иной срок, установленный Банком.

2.2.5. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет Клиента и возвращать Банку эти суммы в течение 3 (Трех) рабочих (операционных) дней со дня вручения Клиенту выписки по Счету с приложением документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств.

При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт). За проведение данной операции комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

2.2.6. Подтверждать в течение 10 (Десяти) рабочих (операционных) дней остаток средств и сумму неоплаченных документов на каждом Счете по состоянию на 01 января наступившего года в письменном виде в произвольной форме, в том числе, при подключении услуги Системы «Клиент-Банк». В случае непредоставления в указанный срок Клиентами такого подтверждения, остаток денежных средств и сумму неоплаченных документов (при наличии) на каждом Счете считаются подтвержденными Клиентом.

2.2.7. Предоставлять в Банк документы при внесении изменений в:

– учредительных документах, наименования, адреса, бенефициарных владельцев, а также при ликвидации и реорганизации Клиента, оформленные в установленном порядке.

– документы, подтверждающие предоставление (продление, прекращение) полномочий лиц, указанных в карточке;

– документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– сведения о Выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

2.2.8. Клиент обязуется не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечности и т.д.

2.2.9. Предоставлять в Банк документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящим Договором, в том числе необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность.

### **2.3. Клиент имеет право:**

2.3.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня с соблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также установленных Банком правил.

2.3.2. Направлять распоряжения на общую сумму с реестром при условии заключения дополнительного соглашения.

2.3.3. Клиент вправе отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

2.3.4. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом средств.

2.3.5. Требовать от Банка обеспечения сохранности архивов распоряжений, утративших действие кодов электронной подписи в течение сроков, установленных нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации.

2.3.6. Получать в Банке справки об открытии и закрытии счетов, остатках и оборотах по счетам и т.д.

2.3.7. Получать выписки по Счету в порядке и в Сроки, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота.

2.3.8. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, Клиент направляет заявление об акцепте (отказе от акцепта) в течение пяти рабочих (операционных) дней. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в срок, установленный настоящим Договором, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего (операционного) дня наступления срока.

2.3.9. Предоставить акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами, правилами и инструкциями Центрального банка Российской Федерации, и правилами Банка.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика в порядке, предусмотренном подпунктом 2.1.5 настоящего Договора, а также установленными Банком правилами.

### **2.4. Банк имеет право:**

2.4.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента денежные средства на оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка. В случае недостаточности денежных средств, для исполнения обязательств перед Банком, настоящим Клиент поручает продать денежные средства в иностранной валюте, имеющейся на его Счете в Банке, по курсу Банка в соответствующей сумме.

2.4.2. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента денежные средства в погашение любых

**От Банка**

**От Клиента**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

обязательств Клиента перед Банком, в том числе возникших на основании договоров о предоставлении кредита (кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий и т.д.), договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров и соглашений, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

2.4.3. Приостановить/отказать в проведении операции по Счету до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- если полученные распоряжения вызывают у Банка сомнения в их подлинности;
- если полученные распоряжения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- если цель платежа противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

О приостановке/отказе в проведении операций по Счету Банк информирует Клиента в установленном Банком порядке, не позднее следующего рабочего (операционного) дня.

2.4.4. Отказать в обслуживании и/или не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечности и т.д.

Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При недостаточности на Счете денежных средств для списания Банком в случаях, установленных в подпунктах 2.4.1 и 2.4.2 настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке, в том числе с текущих/карточных счетов, открытых по договорам, заключенных с Клиентом, как с физическим лицом<sup>6</sup>. Контроль достаточности денежных средств осуществляется с учетом сумм, определяемых Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и Банком.

2.4.5. Списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжения, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами.

Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и Банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, к которому предъявлено распоряжение, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением случаев:

- предусмотренных действующим законодательством;
- распоряжений, по которым получен акцепт либо имеется заранее данный акцепт;
- распоряжений, предъявляемых Банком в соответствии с настоящим Договором.

При этом распоряжения, которые отправителю не возвращаются, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений и исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.6. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.4.7. Снимать копии документов, предоставленных Клиентом в рамках выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.4.8. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, информируя об этом Клиента в соответствии с условиями подпункта 2.1.13 настоящего Договора.

2.4.9. В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», реализовать право о расторжении настоящего Договора, предусмотренное абзацем третьим подпункта 5.2 пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту такого уведомления.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

2.4.10. В случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента (в соответствии с правом, предоставленным Банку пунктом 2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26.01.1996 № 14-ФЗ) в письменной форме, и (либо) в виде электронного уведомления по Системе «Клиент-Банк» (при наличии). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили

<sup>6</sup> Списание с текущих/карточных счетов физических лиц без дополнительного распоряжения клиента на условиях заранее данного акцепта возможно только в погашение задолженности по договорам банковского счета на расчетное и кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке честной практикой.

**От Банка**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

**От Клиента**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

денежные средства.

2.4.11. В целях противодействия хищению денежных средств, в соответствии с требованиями и в порядке, установленном действующими законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации (в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», а также Положением Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»), приостановить зачисление денежных средств на Счет и списание денежных средств со Счета Клиента, а также затребовать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность (законность) получения Клиентом денежных средств, факт списания денежных средств со счета Клиента с согласия Клиента, соответственно, а именно:

2.4.11.1. Приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента<sup>7</sup>, приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

2.4.11.2. Запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.4.12. Не проводить операции по перечислению денежных средств на депозитный счет Клиента, открытый в Банке, в случае недостаточности средств, предусмотренных в соответствующем договоре о депозитном вкладе, заключенным между Клиентом и Банком.

### 3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Клиент осуществляет в сроки, установленные правилами Банка, оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента в Банке средства на исполнение обязательств перед Банком, оплату услуг Банка в Соответствии с действующими в Банке тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность по настоящему Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами, а также установленными Банком правилами и инструкциями, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

4.2. В случае невозможности выполнения условий настоящего Договора вследствие не зависящих от сторон обстоятельств, таких как: непреодолимая сила (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения действующего законодательства и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и Центральным банком Российской Федерации актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение сторонами своих обязательств по настоящему Договору, стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору.

4.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счета и ведения операций по нему, в том числе за информацию, подтверждающую местонахождение Клиента в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ Банк принимает все меры, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора, которое произошло по вине учреждений Центрального банка Российской Федерации или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;

– за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом платежных инструкций (реквизитов);

– за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Размер ответственности Банка перед Клиентом за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по настоящему Договору при наличии вины Банка, устанавливается в сумме неустойки (п. 4.6 Договора).

4.6. За несвоевременное (позднее следующего рабочего (операционного) дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств со Счета Клиента в пределах денежных сумм на Счете, зачисление которых подтверждено платежными документами, либо невыполнение указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту (кроме сумм по оформленным в ненадлежащем порядке распоряжений, требующим дополнительного рассмотрения), Банк несет ответственность в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не переведенной либо не выданной со Счета Клиента суммы за период просрочки.

4.7. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет в срок, установленный подпунктом 2.2.5 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

### 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. В случае неисполнения обязательств, предусмотренных в подпункте 2.2.1 настоящего Договора, Договор считается

<sup>7</sup> Без согласия Клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

От Банка

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

От Клиента

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

расторгнутым по соглашению сторон, о чем Банк уведомляет Клиента путем направления письменного уведомления.

В случае наличия остатка денежных средств на момент расторжения Договора Клиент вправе дать Банку распоряжение о перечислении данного остатка по реквизитам, указанным Клиентом.

В случае неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора денежные средства зачисляются банком на специальный счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках настоящего Договора, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения Договора, путем подачи в Банк соответствующего Заявления о закрытии Счета(-ов) с указанием номера Счета, подлежащего закрытию, и Платежного поручения для перевода остатка денежных средств.

Новые счета, открываемые Клиентом в дальнейшем, действуют в рамках данного Договора без заключения дополнительного соглашения.

5.4. Банк может в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, либо расторгнуть настоящий Договор в случаях и в порядке, указанных в подпунктах 2.4.9 и 2.4.10 настоящего Договора, соответственно.

5.5. Закрытие Счета Клиента производится Банком:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора (при отсутствии денежных средств на Счетах);
- не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения настоящего Договора);
- после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

Остаток денежных средств на Счете Клиента по его указанию переводится на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

5.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счетов Клиента.

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. В случае принятия Центральным банком Российской Федерации соответствующих решений, относящихся к вопросам расчетного и кассового обслуживания, а также при изменении уровня инфляции и в иных случаях Банк вправе вводить новые тарифы на услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, отменять/изменять как размер действующих тарифов, так условия и порядок удержания комиссий с уведомлением об этом Клиента за 10 (Десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений, путем публичного оповещения с размещением информации на стендах в Банке и/или на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

6.2. Списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством, списание денежных средств без дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта) Клиента со Счета осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора, ответственность за обоснованность списания несет взыскатель.

6.3. Все изменения и дополнения, если они затрагивают существенные условия настоящего Договора, а также права и обязанности сторон, оформляются дополнительными соглашениями к настоящему Договору. В случае внесения изменений в другие условия настоящего Договора, в том числе при изменении реквизитов одной из Сторон, такая Сторона обязана в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом другую Сторону, одним из способов, предусмотренным настоящим Договором, без оформления дополнительного соглашения.

6.4. Условия настоящего Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам.

6.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством и иными правовыми актами.

6.6. Споры, возникающие из исполнения настоящего Договора, в предварительном порядке подлежат рассмотрению сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При не достижении сторонами договоренности споры подлежат рассмотрению в суде, в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

6.7. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», денежные средства, принадлежащие лицам, перечисленным в указанном законе, по совокупности их вкладов и остатков на их счетах, страхуются исключительно в пределах суммы 1 400 000,00 рублей.

6.8. Уведомление (в том числе претензия, требование) и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение условий настоящего Договора, совершается в письменной форме и направляется адресату одним или несколькими следующими способами:

- заказным письмом/курьерской службой/путем вручения нарочно уполномоченным представителем, – по адресу регистрации адресата, указанному в настоящем Договоре, если иной адрес не доведен в письменном виде до сведения другой Стороны;
- с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Банка, подписанным в соответствии с требованиями указанной системы, при этом имеется документ, который подтверждает дату отправления уведомления;

Уведомление/сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Клиенту (адресату), которому оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

6.9. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

## 7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:  
АО «Банк ЧБРР»

Клиент:  
\_\_\_\_\_]<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Указывается:

для Клиента – юридического лица – полное, либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом;

От Банка

От Клиента

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

295001, Российская Федерация  
Республика Крым, г. Симферополь  
ул. Большевикская, 24  
ОГРН: 1149102030186  
ИНН/КПП 9102019769/910201001  
ОКПО 00204814  
к/с № 30101810035100000101 в ОКЦ № 7 Южного ГУ  
Банка Росии  
БИК:043510101  
Телефон: \_\_\_\_\_ Эл. почта: \_\_\_\_\_  
**от Банка:**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование должности уполномоченного должностного лица Банка)  
\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)  
м.п.

[ \_\_\_\_\_ ]<sup>9</sup>  
р/с \_\_\_\_\_ в АО «Банк ЧБРР»  
БИК 043510101,  
ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_,  
ИНН \_\_\_\_\_,  
КПП \_\_\_\_\_,  
Телефон: \_\_\_\_\_

**От Клиента:**

[ \_\_\_\_\_ ]<sup>10</sup>  
\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии)  
м.п. \_\_\_\_\_ ]<sup>11</sup>

для Клиента – индивидуального предпринимателя (в т.ч. для Крестьянского (фермерского) хозяйства, главой которого является индивидуальный предприниматель) – полное, либо сокращенное наименование в соответствии с заявленной Карточкой с образцами подписей и оттиска печати с указанием полных Ф.И.О.), (Например: «Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович»);

для Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности, полные Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), (Например: «Адвокат Иванов Иван Иванович»).

<sup>9</sup> Указывается юридический адрес Клиента.

<sup>10</sup> Указывается:

для Клиента – юридического лица – полное наименование должности руководителя юридического лица;

для доверенного лица Клиента (действующего на основании доверенности с полномочиями на заключение договоров) – «Доверенное лицо»;

для Клиентов – индивидуального предпринимателя, Крестьянского (фермерского) хозяйства, главой которого является индивидуальный предприниматель, физического лица, занимающегося в