

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**расчетно-кассового и расчетного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – резидентов РФ и нерезидентов РФ в валюте РФ и иностранной валюте**

### **1 ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В целях настоящих Общих условий расчетно-кассового и расчетного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – резидентов РФ и нерезидентов РФ в валюте РФ и иностранной валюте (далее по тексту – «Общие условия») применяемые в них термины, будут иметь следующие значения:

Банк – Открытое акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация», Местонахождение: 603000, Россия, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.61, генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 732 от 29.06.2012г., ИНН 5253004326, КПП 526001001

Валюта Счета – валюта Российской Федерации (рубль РФ) или иностранная валюта, в которой открывается Счет согласно Заявлению на открытие Счета.

Взыскатель – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой (получатель средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные органы, имеющие в силу закона право предъявлять ко Счету распоряжения на списание денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.

Договор – договор об оказании услуг по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (Договор банковского счета), заключенный между Банком и Клиентом.

Законодательство – действующее законодательство РФ, включая законы и подзаконные нормативные акты (в том числе нормативные документы Банка России и иных регулирующих и надзорных органов).

Заявление на открытие Счета (или Заявление) – заявление Клиента на открытие Счета соответствующего вида, составленное по форме, утвержденной Банком.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Клиент – резидент РФ или нерезидент РФ - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, с которым на основании его Заявления заключен Договор и которому в соответствии с законодательством и внутренними банковскими документами открыт Счет, либо который имеет Счет,

открытый в Банке до 01.01.2013г. на основании Договора банковского счета, Договора специального банковского счета поставщика.

Обслуживающее подразделение – подразделение Банка из числа указанных в Визитке Банка, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru), в котором осуществляется ведение и обслуживание Счета Клиента.

Операционный день - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента распоряжения текущим днем, производит прием и выдачу денежных средств.

Перечень документов – соответствующий Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом – резидентом РФ (соответствующего вида)/ нерезидентом РФ, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой для идентификации и открытия Счета в Банке, действующий в Банке (Приложения 2, 3, 4, 5, 6, 7 к Положению о порядке открытия и закрытия в ОАО КБ «Ассоциация» банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой).

Распоряжение – распоряжение Клиента или Взыскателя на совершение операций по переводу денежных средств со Счета, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по Счетам.

Система «Интернет-Банк» - Система дистанционного банковского обслуживания «BS-клиент», позволяющая Клиенту, используя глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», передавать в Банк в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы, присоединение Клиента к которой производится путем заключения им с Банком Договора об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

Стороны – Банк и Клиент.

Счет со специальным режимом – Специальный счет поставщика.

Специальный счет поставщика – специальный банковский счет, открываемый Клиенту, признаваемому поставщиком в соответствии с положениями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее Закон № 103-ФЗ), в целях осуществления расчетов с платежными агентами в соответствии с Законом № 103-ФЗ.

Счет - расчетный счет, а также Счет со специальным режимом, в соответствующей валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие Счета.

Тарифы – Перечень тарифов за оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и иные услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действующие в Банке.

## 2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Общие условия регулируют порядок открытия Счетов, общие положения расчетного и кассового обслуживания Клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и регулируют отношения сторон по Договору. Общие условия подлежат применению с учетом условий, содержащихся в Заявлении (в том числе о типе Счета, Валюте Счета; об оказании услуг по расчетному или расчетно-кассовому обслуживанию) и ином соглашении сторон (при наличии). Общие условия являются типовыми для всех Клиентов.

2.2 Заключение Договора означает присоединение Клиента к настоящим Общим условиям. Установленная Банком форма Заявления на открытие Счета доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить с Банком Договор, путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru), либо предоставляется на бумажном носителе в любом из Обслуживающих подразделений. Для открытия Счета соответствующего вида и заключения Договора, Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе соответствующее Заявление на открытие Счета, составленное по форме Приложения 8, 9 к Положению о порядке открытия и закрытия в ОАО КБ «Ассоциация» банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой), подписанное от имени Клиента уполномоченными лицами и скрепленное печатью (при наличии) с приложением необходимого для открытия Счета комплекта документов, определяемого Банком в Перечне документов. Документы, необходимые для открытия Счета, представляются Клиентом в Обслуживающее отделение, указанное Клиентом в Заявлении на открытие Счета. В случае необходимости открытия Клиенту нескольких Счетов в Банк должно быть предоставлено отдельное Заявление по каждому Счету.

2.3 Заключение Договора и открытие Счета производится после проверки Банком предоставленного Клиентом или имеющегося в Банке комплекта документов (при условии отсутствия предусмотренных законом оснований для отказа в открытии Счета) и акцепта Заявления на открытие Счета Банком путем проставления на нем записи об открытии Клиенту Счета (с указанием его номера и даты открытия), и подписи уполномоченного сотрудника Банка. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета Банк выдает Клиенту оформленное Банком Сообщение клиенту об открытии счета составленное по форме Приложения 10, 11 к Положению о порядке открытия и закрытия в ОАО КБ «Ассоциация» банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.

Общие условия и акцептованное Банком Заявление являются неотъемлемыми частями друг друга.

2.4 Особенности открытия и обслуживания Счетов со специальным режимом, в том числе перечень проводимых по ним операций, определяются Общими условиями и положениями действующего законодательства.

2.5 В рамках Общих условий Клиент вправе заключить неограниченное количество Договоров и открыть неограниченное количество Счетов.

2.6 Для осуществления операций по Счетам Стороны используют следующие виды распоряжений на бумажном носителе и в электронном виде:

- утвержденные ЦБ РФ (Приложения 1-10 к Положению № 383-П от 19 июня 2012г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»);

- утвержденные банком (Приложение 1 к настоящим Общим условиям).

### 3 ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАСЧЕТНОГО И КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

#### 3.1 Основные условия расчетного и кассового обслуживания *в валюте Российской Федерации*

3.1.1 Банк в соответствии с разделом 2 Общих условий открывает Клиенту Счет в рублях РФ, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента: принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства в рублях РФ, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету в рамках применяемых форм безналичных расчетов, а также выполнять распоряжения по выдаче наличных денежных средств со Счета и приему наличных для зачисления на Счет, и проведении других операций по Счету, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами. По Счету осуществляется перевод денежных средств с использованием следующих форм безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;

- б) расчеты инкассовыми поручениями (при соблюдении условий, указанных в п. 5.4.4 Общих условий);

- в) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), в том числе:

  - расчеты с использованием платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента;

  - расчеты с использованием платежных требований, оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента (при соблюдении условий, указанных в п. 5.4.4 Общих условий).

В случае, если получателем средств является Банк, то он вправе производить перевод денежных средств на основании банковского ордера.

#### 3.2 Основные условия расчетного и кассового обслуживания *в иностранной валюте*

3.2.1 Банком открываются Счета в иностранной валюте, по которым осуществляется расчетно-кассовое обслуживание.

3.2.2 Банк в соответствии с разделом 2 Общих условий открывает Клиенту Счет в иностранной валюте и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в Валюте Счета в соответствии с действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле: принимать и зачислять поступающие на Счет безналичные денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету в рамках применяемых в соответствии с п.3.2.3 Общих условий форм безналичных расчетов и проведении других операций по Счету, а также -для Счетов с расчетно-кассовым обслуживанием – выполнять распоряжения по выдаче наличных денежных средств со Счета и приему наличных для зачисления на Счет, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами.

Клиенту также открывается транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

3.2.3 По Счету осуществляются операции с использованием заявлений на перевод и иных распоряжений, формы которых утверждены Банком (Приложение 1 к настоящим Общим правилам).

Банк производит списание денежных средств на основании инкассовых поручений в случаях, когда право Взыскателя предъявлять распоряжения (инкассовые поручения) на перевод денежных средств со Счета основано на законе; в этих случаях инкассовые поручения принимаются Банком к исполнению при условии, что к такому поручению приложены документы, предусмотренные законодательством.

Банк вправе производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, а также Общими условиями. В этих случаях форма расчетов (в т.ч. и не перечисленная в настоящем пункте Общих условий) определяется в соответствии с законодательством или избирается Банком самостоятельно; если получателем средств является Банк, то он вправе производить перевод денежных средств на основании банковского ордера.

3.3 Расчетно-кассовое или расчетное обслуживание Счетов со специальным режимом в рублях РФ и иностранной валюте осуществляется в соответствии с настоящими Общими условиями с учетом следующего:

3.3.1 Специальный счет поставщика открывается только в валюте Российской Федерации; открытие таких Счетов в иностранной валюте не производится. Расчеты платежными требованиями по Специальным счетам поставщика не осуществляются.

По Специальному счету поставщика осуществляются только следующие операции, предусмотренные законодательством и соответствующие режиму Счета: зачисление на Счет денежных средств, списанных со специальных банковских счетов платежных агентов; списание денежных средств на банковские счета. Иные операции, помимо

вышеперечисленных в настоящем пункте Договора, Клиентом не производятся. Кассовое обслуживание Специального счета поставщика Банком не осуществляется, т.е. Банк не принимает и не выдает наличные денежные средства Клиенту. Комиссионное вознаграждение за открытие и обслуживание Специальных счетов поставщика Банком не взимается.

3.3.2 Клиент самостоятельно обеспечивает и контролирует соблюдение проводимых по Счетам со специальным режимом операций режиму Счета со специальным режимом и законодательству.

3.4 Независимо от Валюты Счета, если отдельным соглашением Сторон не предусмотрено иное, Банк не оказывает услуги по переводу денежных средств на основании сводного распоряжения Клиента (распоряжения на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода нескольким получателям средств или получения платежа от нескольких плательщиков), а также услуги по осуществлению при наступлении определенных условий разового или периодического перевода денежных средств по Счету или разового или периодического предъявления распоряжений Клиента к банковскому счету плательщика-третьего лица в определенную дату или период.

Банк не осуществляет перевод денежных средств с последующим возмещением Банком/ банком плательщика денежных средств в размере сумм исполненных распоряжений.

3.5. По Счету могут совершаться расчеты по аккредитиву:

- на основании заявления Клиента – расчеты с использованием покрытых документарных аккредитивов;

- при условии заключения Сторонами отдельного соглашения об открытии непокрытого(ых) документарных аккредитива(ов) – расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов.

Прием и исполнение аккредитивов осуществляется Банком с учетом положений настоящих Общих условий, а также положений действующего законодательства.

3.6 Порядок проведения конверсионных операций устанавливается Банком. Исполнение распоряжений Клиента осуществляется по курсу Банка, установленному Банком на момент списания денежных средств со Счета.

#### 4 ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ К ИСПОЛНЕНИЮ

4.1 Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на перевод денежных средств как на бумажном носителе, так и - в случае заключения Сторонами Договора об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк» - в электронном виде.

Распоряжения, предъявленные в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем; распоряжения, предъявленные в Банк после окончания Операционного дня, считаются поступившими в Банк датой следующего Операционного дня.

Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

4.2 Распоряжения на бумажном носителе принимаются Банком от Клиента при условии их предоставления в Банк лицом, из числа указанных в Карточке или лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности от имени Клиента.

4.3 Процедуры приема Банком распоряжений к исполнению включают:

а) удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

б) контроль целостности распоряжений;

в) структурный контроль распоряжений;

г) контроль значений реквизитов распоряжений;

д) контроль достаточности денежных средств;

е) контроль соблюдения валютного законодательства;

ж) контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) или получение акцепта Клиента (плательщика) – по распоряжениям получателя средств, требующим акцепта плательщика;

з) прочие процедуры контроля. Процедуры приема распоряжений к исполнению осуществляется в соответствии с законодательством (в т.ч. нормативными актами Банка России) и с учетом Общих условий.

4.3.1 Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (одной первой и, если применимо - одной второй подписи), и оттиска печати и соответствия их образцам, заявленным в Карточке.

Сотрудник Банка при приеме распоряжений на бумажном носителе, составленных Клиентом, осуществляет:

-проверку полномочий лица, предоставившего распоряжения Клиента в Банк;

-визуальный контроль и проверку путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати в Карточке. Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии распоряжения при отсутствии явных признаков подделки. Изменение цвета чернил при проставлении печати (по сравнению с образцом оттиска печати, содержащимся в Карточке) является допустимым и не является основанием для отказа в приеме распоряжений Клиента. При этом явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере

печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, переданного по Системе «Интернет-Банк», осуществляется Банком в соответствии с Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

4.3.2 Распоряжения, предъявляемые Клиентом в Банк для осуществления перевода денежных средств, должны соответствовать следующим требованиям:

- должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, в том числе правилами ведения бухгалтерского учета, правилами осуществления перевода денежных средств, иными нормативными актами Банка России, Налоговым Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма № 115-ФЗ;

- распоряжения, формы и реквизиты которых не определены Банком России, должны быть составлены по форме, установленной Банком. (Приложение 1 к настоящим Общим правилам).

Распоряжения на бумажном носителе также должны соответствовать следующим требованиям:

- бланки расчетных документов и иных утвержденных Банком форм распоряжений, применяемых для осуществления перевода денежных средств, должны быть изготовлены типографским способом или с использованием персонального компьютера и заполнены с применением пишущих машин или персонального компьютера шрифтом черного цвета с соблюдением установленных Банком России форматов и с указанием наименования распоряжения;

- второй и последующие экземпляры распоряжений должны быть изготовлены с использованием копировальной бумаги или множительной техники или персонального компьютера и должны быть идентичны оригиналу;

- не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления;

- значения реквизитов должны читаться без затруднений;

- подписи, печати (при ее наличии в карточке с образцами подписей и оттиска печати) и штампы должны быть четкими и проставляться в предназначенных для них полях распоряжений;

- оборотные стороны распоряжений должны оставаться чистыми.

4.3.3 Распоряжения, составленные на бумажном носителе, предъявляются в Банк в трех экземплярах. При этом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиска печати (при ее наличии в карточке с образцами подписей и оттиска печати) должны быть проставлены в обязательном порядке на первом экземпляре распоряжения.



4.3.4 Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме распоряжений осуществляется Банком с учетом комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка, в зависимости от Валюты Счета в следующем порядке:

***По Счетам в валюте Российской Федерации:***

4.3.4.1 Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления перевода денежных средств осуществляется Банком однократно при приеме распоряжения с учетом установленных в соответствии с законодательством ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и, по возможности, с учетом поступления денежных средств в течение текущего Операционного дня.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения платежных требований, инкассовых поручений и иных расчетных документов и распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений/ очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, осуществляется Банком однократно на начало Операционного дня.

4.3.4.2 Распоряжения на списание денежных средств со Счета, относящиеся к первой – четвертой очередности, а также распоряжения Взыскателей на списание денежных средств со Счета (любой очередности), перечисленные в п. 5.4.4 Общих условий, принимаются Банком независимо от наличия денежных средств на Счете; распоряжения Клиента на списание денежных средств, относящиеся к пятой очередности принимаются только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений за исключением распоряжений Клиента пятой очередности.

***По Счетам в иностранной валюте:***

4.3.4.4 Распоряжения принимаются только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

4.3.5 При предъявлении в Банк распоряжения на бумажном носителе в соответствии с настоящим разделом Общих условий сотрудник Банка проставляет на втором экземпляре распоряжения дату приема данного документа в поле «Поступило в банк плательщика»/»Списано со счета плательщика», штамп с указанием даты и свою подпись, что является подтверждением поступления распоряжения в Банк и передает его Клиенту в подтверждение положительного результата проведения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами и процедуры контроля достаточности денежных средств.

4.3.6 Контроль соблюдения валютного законодательства включает в себя проверку наличия в распоряжениях денежными средствами в рублях указания кода вида валютной операции, а также иных необходимых в соответствии с действующим законодательством реквизитов (в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле

валютной операцией); расчетные документы принимаются только по тем видам операций, которые предусмотрены режимом счета получателя средств, с приложением документов, подтверждающих основания осуществления валютной операции и ее соответствие указанному коду вида валютной операции.

4.3.7 Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (являющегося плательщиком по предъявленному к Счету платежному требованию) или получение акцепта Клиента применяется к распоряжениям Взыскателя, требующим акцепта Клиента (плательщика) по Счетам в валюте Российской Федерации. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, то поскольку расчеты платежными требованиями для Счетов в иностранной валюте не используются, данная процедура контроля к ним не применима.

4.3.7.1 Заранее данный акцепт Клиента должен быть составлен в виде отдельного соглашения сторон по форме Банка или иной форме, согласованной Банком и Клиентом. Банк вправе не принимать заранее данный акцепт в отношении нескольких счетов Клиента (плательщика) или нескольких Взыскателей средств.

При поступлении в Банк распоряжения Взыскателя о переводе денежных средств со Счета, требующего акцепта Клиента, Банк проверяет наличие заранее данного акцепта Клиента на исполнение такого распоряжения, соответствующего условиям настоящих Общих условий, иного соглашения сторон и требованиям законодательства.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента и иные процедуры контроля в соответствии с п.4.3 Общих условий.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта, в том числе при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, или если условиями заранее данного акцепта Клиента не предусмотрена возможность частичного акцепта, Банк передает поступившее распоряжение Взыскателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения или направляет информацию Клиенту в соответствии с Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

4.3.7.2 В целях получения акцепта Клиента (или отказа от акцепта) Банк передает распоряжение получателя средств либо направляет уведомление в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт Клиента (отказ от акцепта) может быть предоставлен в Банк на бумажном носителе (подписанный собственноручными подписями лиц, указанных в Карточке, с приложением оттиска печати) или в электронном виде, в соответствии с Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк»; акцепт Клиента (отказ от акцепта) должен содержать номер, дату, сумму распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также соответствовать иным положениям общих условий и иного соглашения сторон. При поступлении заявления об акцепте от

Клиента Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные пунктом 4.3 Общих условий, в том числе контроль достаточности денежных средств.

В случае получения акцепта Клиента, не соответствующего условиям Договора, иного соглашения сторон, распоряжения, Банк уведомляет Клиента об отрицательном результате приема заявления об акцепте.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, определяемый в соответствии с Общими условиями, распоряжение получателя средств подлежит возврату Банком в банк получателя (аннулированию).

4.3.7.3 О получении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, получении акцепта Клиента (частичного акцепта)/ отказа от акцепта, положительном/отрицательном результате приема заявления об акцепте Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном разделом 7 Общих условий.

4.4 Банк отказывает в приеме распоряжения к исполнению в следующих случаях:

а) операции и/или распоряжения не соответствуют режиму Счета и/или требованиям, установленным действующим законодательством или Общими условиями (в том числе Общие условия/Договор не предусматривают возможности совершения операций по Счету с использованием таких форм расчетов);

б) при предоставлении в Банк распоряжений, в которых отсутствуют необходимые реквизиты либо имеющиеся реквизиты указаны с нарушением требований действующего законодательства РФ и п.п.4.3.2, 4.3.3 Общих условий;

в) отрицательный результат любой из процедур приема распоряжений к исполнению (при этом Банк отказывает в принятии распоряжения к исполнению при первом отрицательном результате прохождения процедур приема, указанных в п. 4.3 Общих условий);

г) в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле валютной операцией):

- при отсутствии в распоряжении на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации указания кода валютной операции в случаях предусмотренных валютным законодательством;

- при непредоставлении Клиентом документов, связанных с проведением валютных операций, и справок о валютных операциях в случаях предусмотренных валютным законодательством;

- при непредоставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения банковской операции в иных случаях, предусмотренных законодательством;

- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции коду вида

валютной операции, указанному в распоряжении на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации/иностранной валюте или в справке о валютных операциях;

- Клиентом не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;

- при несоответствии валютной операции и/или кода ее вида режиму банковского счета получателя средств, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Банк также вправе отказать в принятии распоряжения к исполнению в следующих случаях:

- распоряжение подписано от имени Клиента лицом, указанным в действующей Карточке, но в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий (или прекращении их по иным основаниям) на распоряжение Счетом (если Клиентом не были своевременно предоставлены документы, подтверждающие продление срока полномочий); или

- у Банка имеются сомнения в наличии у представителя Клиента полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ, сведениям, содержащимся в иных документах, предоставленных Банку; наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. По устранении указанных противоречий прием распоряжений Клиента производится Банком в обычном режиме.

Не принятые Банком к исполнению распоряжения возвращаются Клиенту/Взыскателю (аннулируются).

4.5 О результате проведения процедур приема распоряжения к исполнению (о приеме распоряжения или отказе в приеме) Банк уведомляет Клиента способами, указанными в разделе 7 Общих условий не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения в Банк.

Банк вправе однократно подтвердить положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжения к исполнению. В случае положительного результата процедур приема распоряжения к исполнению Банк вправе уведомить Клиента о приеме распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 Общих условий.

## 5 ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ОТЗЫВ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1 Банк исполняет распоряжения Клиента с учетом положений настоящего раздела Общих условий и законодательства.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении распоряжений:

- при несоответствии распоряжений требованиям, изложенным в п.п.4.2, 4.3 Общих условий;

- в случаях, предусмотренных п. 4.4 Общих условий;

- если в ответ на запрос Банка Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Банк в праве приостановить исполнение распоряжения на два рабочих дня с даты, когда распоряжение должно быть выполнено в соответствии с Общими условиями в случае, если хотя бы одной из сторон по операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

5.2 Банк производит зачисление денежных средств на Счет при совпадении следующих реквизитов:

- в валюте РФ: номера банковского счета получателя средств и наименования получателя средств;

- в иностранной валюте: номера банковского счета получателя средств и наименования получателя средств.

В случае, если из поступивших в Банк документов не может быть определен Счет Клиента, а также при наличии правильно указанного Счета не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента), денежные средства зачисляются на Счет после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Банк вправе в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если по мнению Банка указанных в распоряжении реквизитов Клиента достаточно для однозначного определения получателя средств.

Банк проводит мероприятия по уточнению реквизитов получателей зачисленных на корреспондентский счет Банка средств в следующие сроки:

- при зачислении денежных средств в валюте РФ - в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

-при зачислении денежных средств в иностранной валюте – в течение тридцати рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

5.3 Банк производит зачисление денежных средств на Счет в следующем порядке:

а) по Счетам в валюте Российской Федерации: зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

б) по Счетам в иностранной валюте: зачисляет на транзитный счет денежные средства, поступающие в пользу Клиента на корреспондентские счета Банка, не позднее следующего рабочего дня после их поступления на корреспондентский счет Банка и получения Банком кредитового авизо, на основании которого производится зачисление; зачисляет денежные средства на Счет после получения подтверждающих документов в соответствии с требованиями законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

5.3.1 Поступившие на Счет в иностранной валюте, денежные средства в иной иностранной валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет Клиента в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения конвертации в безналичной форме для юридических лиц, установленному на момент совершения операций.

5.4 Банк производит списание денежных средств со Счета в следующем порядке:

5.4.1 Банк производит списание денежных средств со Счета на основании распоряжения не позднее следующего рабочего дня после даты его принятия Банком, если иные сроки не установлены законодательством.

5.4.2 Списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента или Взыскателей (для Счетов в валюте Российской Федерации), производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банку, предусмотренного Тарифами. При этом допускается частичное исполнение распоряжений.

5.4.3 По *Счетам в валюте Российской Федерации* помещенные в очередь неисполненных расчетных документов распоряжения исполняются Банком по мере поступления денежных средств на Счет в очередности, установленной законодательством РФ.

5.4.4 Банк осуществляет списание со *Счета в валюте Российской Федерации* денежных средств без распоряжения Клиента либо по требованию получателя средств с согласия (акцепта) Клиента в следующих случаях:

а) если указанный порядок расчетов предусмотрен тройственным договором между Банком, Клиентом и его кредитором, в пользу которого будет производиться списание, и при условии включения в текст данного Договора пункта о списании денежных средств без распоряжения Клиента в пользу кредитора-третьего лица и предоставления Клиентом

Банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств) и обязательстве, в счет погашения по которому производится списание;

б) при условии заключения отдельного соглашения сторон о списании денежных средств по требованию получателя средств на основании заранее данного акцепта Клиента;

в) на основании платежных требований получателя средств, оплачиваемых с акцептом Клиента;

г) при условии заключения с Банком отдельного соглашения сторон о списании денежных средств без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений в пользу лизингодателя-третьего лица, или при условии предоставления Взыскателем-лизингодателем Банку подтверждения заключения соответствующего договора лизинга, ссылка на который имеется в инкассовом поручении, в виде нотариально удостоверенной копии договора лизинга или оригинала договора лизинга для изготовления копии в Банке (при списании денежных средств в счет погашения задолженности по лизинговым платежам в соответствии с ч.1 ст.13 Федерального закона «О лизинге»).

д) в других случаях, установленных законодательством или Общими условиями либо иным соглашением сторон.

В случае, если получателем списываемых со Счета Клиента денежных средств является Банк, перевод денежных средств может осуществляться в том числе с использованием банковского ордера, составляемого Банком.

Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента, известить Банк об акцепте платежных требований или предоставить в Банк письменное заявление об отказе от акцепта указанных платежных требований. Частичный акцепт допускается, при условии, что Клиентом указана конкретная сумма акцепта, выраженная в валюте платежного требования.

5.5 Независимо от Валюты Счета, Банк вправе в соответствии с Общими условиями производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных пп.пп. «б»-«г» пункта 6.1 Общих условий. При этом в случае, если подлежащая списанию со Счета сумма выражена в валюте, не соответствующей Валюте Счета, Банк вправе произвести конвертацию списываемых денежных средств по курсу Банка, действующему на момент списания денежных средств со Счета, если иной курс конвертации не установлен соглашением Банка и Клиента (в том числе соглашением, в погашение задолженности по которому производится списание).

5.6 Об исполнении распоряжений Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном разделом 7 Общих условий.

5.7 Клиент вправе до наступления безотзывности отозвать свои распоряжения (в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также платежные требования и инкассовые поручения на перевод денежных средств со

счета третьего лица – если такие формы безналичных расчетов применимы). Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

Для отзыва распоряжения (составленного на бумажном носителе или в электронном виде) Клиент представляет в Банк заявление, составленное в двух экземплярах по форме банка (Приложение 1 к настоящим Общим правилам), с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование и номер расчетного счета получателя средств. Клиент также вправе направить заявление по Системе «Интернет-Банк» (в случае заключения сторонами соответствующего договора).

Заявление на отзыв распоряжения должно быть оформлено на бумажном носителе и подписано уполномоченными лицами Клиента в соответствии с Карточкой или направлено по Системе «Интернет-Банк» в порядке, установленном Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

Банк вправе отказать в приеме заявления на отзыв распоряжения, если подписи на нем и/или оттиск печати не соответствуют заявленным в Карточке Клиента, или заявление на отзыв, направленное по Системе «Интернет-Банк», направлено в Банк с нарушением правил, установленных Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк», или если реквизиты отзываемого распоряжения указаны неверно. Банк также вправе отказать в отзыве распоряжения в случае, если отзыв был предоставлен Клиентом после прохождения распоряжением процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете в соответствии с п.4.3.4 Общих условий.

При приеме заявления на отзыв распоряжения на бумажном носителе Банк изымает у Клиента экземпляры распоряжений, составленных на бумажном носителе, с отметками Банка о приеме к исполнению, и на втором экземпляре заявления проставляет отметку о принятии заявления об отзыве, затем передает второй экземпляр заявления Клиенту, что и является его уведомлением об отзыве распоряжения или невозможности отзыва.

В случае если отзыв распоряжения оказался невозможным в связи с наступлением безотзывности, Банк вправе по просьбе Клиента направить в банк получателя средств письмо с просьбой произвести добровольный возврат ошибочно перечисленных средств.

5.8 В случае возбуждения в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве), признании Клиента банкротом и открытии конкурсного производства Банк исполняет распоряжения на перевод денежных средств по Счету в очередности и с учетом иных положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

## 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 6.1 Банк вправе:

а) отказать Клиенту в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством.

б) без распоряжения Клиента списывать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства.



в) без распоряжения Клиента списывать со Счета, а при отсутствии денежных средств на Счете - с любых других открытых в Банке банковских счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте (если режим счета допускает осуществление данной операции), комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг.

г) в случае заключения Клиентом договоров с Банком о предоставлении кредита, залога, поручительства, о выдаче банковской гарантии и/или иных договоров в период их действия списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в сумме, не превышающей просроченной (а в случаях, предусмотренных соответствующими договорами, – также и текущей) задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам.

д) списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в сумме, присужденной Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу.

е) отказать Клиенту в исполнении распоряжения на списание денежных средств со Счета, если сумма распоряжений с учетом вознаграждения Банка превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете.

ж) отказать в изменении порядка исполнения, вида платежа по распоряжению по заявлению Клиента, после наступления его безотзывности.

з) отказать Клиенту в исполнении распоряжения на списание денежных средств со Счета и перечисление их на специальный банковский счет, если операция не соответствует режиму специального банковского счета; отказать Клиенту в совершении операции по Счету со специальным режимом (в том числе по зачислению денежных средств на Счет со специальным режимом), если такая операция или распоряжение не соответствуют режиму Счета со специальным режимом.

и) отказать в принятии к исполнению распоряжений на перевод денежных средств в случаях, предусмотренных пунктом 4.4 Общих условий, а также в случае нарушения условий иных положений Общих условий.

к) в течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством либо предусмотренных Общими условиями.

л) являясь агентом валютного контроля:

-требовать от Клиента своевременного предоставления документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, и в случае непредоставления таких документов или информации отказать Клиенту в исполнении распоряжений;

-осуществлять контроль за исполнением Клиентом требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и актов органов валютного регулирования;

-осуществлять контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте.

м) требовать от Клиента предоставления документов и информации в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в случае непредоставления таких документов или информации – отказать Клиенту в приеме распоряжений в электронном виде (в случае заключения Сторонами Договора об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк»), или отказать Клиенту в исполнении распоряжения, по которому Клиентом не были предоставлены запрошенные Банком документы и информация.

н) Банк вправе в одностороннем порядке изменять Общие условия и Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие указанных изменений, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах и в случае заключения Сторонами Договора об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк» уведомить Клиента по Системе «Интернет-Банк». Действующая редакция Тарифов и Общих условий, а также Приложений к Положению о порядке открытия и закрытия в ОАО КБ «Ассоциация» банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru)

***По Счетам в иностранной валюте*** Банк также имеет право:

а) не зачислять денежные средства, поступившие в пользу Клиента, если в кредитовом авизо не полностью и/или неверно указаны реквизиты Счета Клиента (наименование Клиента, номер Счета), позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств;

б) отказать Клиенту в принятии и/или исполнении распоряжений на перевод денежных средств при предоставлении Клиентом в Банк распоряжений, заполненных с нарушением требований действующего законодательства РФ или внутренних банковских документов.

## **6.2 Банк обязан:**

а) принимать от Клиента распоряжения в соответствии с Общими условиями;

б) зачислять на Счет денежные средства в соответствии с законодательством и Общими условиями;

в) проводить мероприятия по выяснению реквизитов получателей зачисленных на корреспондентский счет Банка средств в соответствии с Общими условиями;

г) исполнять распоряжения на перевод денежных средств со Счета в соответствии с законодательством, Общими условиями;

д) предоставлять Клиенту выписки по Счету в соответствии с разделом 7 Общих условий направлять уведомления/извещения – в соответствии с законодательством и Общими условиями;

е) производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, соответствующие режиму Счета и положениям Общих условий, в пределах сроков и в соответствии с требованиями, установленными для таких операций законодательством.

ж) хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

***По Счетам в валюте Российской Федерации*** Банк также обязуется:

а) по заявлению Клиента обеспечить его денежной чековой книжкой;

б) производить выдачу наличных денежных средств не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления Клиентом в Банк правильно оформленного чека из денежной чековой книжки с учетом условий п. 4.3.4 Общих условий;

в) производить зачисление наличных денежных средств на Счет не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления Клиентом в Банк правильно оформленных документов на взнос наличных денежных средств;

г) осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента либо по требованию Взыскателя с согласия Клиента (акцепта Клиента) в случаях, предусмотренных п.п.5.5, 5.6 Общих условий;

д) в случае принятия распоряжений Клиента на списание денежных средств со счета плательщика в ином банке доставлять их в банк плательщика самостоятельно или путем передачи их через экспедиторскую службу Банка России;

е) в случае неполучения денежных средств в пользу Клиента по распоряжениям Клиента о списании денежных средств со счета плательщика в ином банке, либо неполучения извещения о постановке данных документов в очередь не исполненных в срок распоряжений направлять запросы в банк плательщика в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления Клиента.

***По Счетам в иностранной валюте*** Банк также обязуется:

а) осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.

б) производить выдачу наличных денежных средств и зачисление (возврат неиспользованных) наличных денежных средств на Счет не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления Клиентом в Банк правильно оформленных документов на выдачу/взнос наличных денежных средств.

### **6.3 Клиент обязан:**

а) оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому/ расчетному обслуживанию Клиента согласно установленным Банком Тарифам.

б) обеспечивать соблюдение проводимых по Счету операций режиму Счета и законодательству РФ.

в) в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму.

г) подавать в Банк только правильно оформленные распоряжения.

д) самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Клиент несет ответственность за правильность и полноту указанных им реквизитов и принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.

е) в установленных случаях своевременно предоставлять в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции и иные документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля.

ж) выполнять нормы действующего законодательства и действующих договоров, заключенных с Банком, в том числе нормы, касающиеся предоставления в Банк плановой, отчетной и иной документации.

з) нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых Банку.

и) в срок не позднее двух банковских дней после внесения соответствующих изменений уведомлять Банк об изменении информации о Клиенте, ранее предоставленной Банку, в том числе, содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета, переизбрании руководителя Клиента на новый срок, продлении срока его полномочий путем предоставления в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения; по запросу Банка обновлять ранее предоставленные сведения и документы (в том числе выписки из государственных и иных реестров, справки и иные документы, выдаваемые уполномоченными органами).

При этом документы должны быть действительны на дату их предоставления; документы составленные за пределами Российской Федерации, принимаются Банком при условии их консульской легализации, или, в случаях, предусмотренных международными договорами РФ, -при наличии апостиля или без легализации/апостиля; документы, составленные полностью или в части на иностранном языке предоставляются в Банк с переводом на русский язык, удостоверенным российским нотариусом; документы, составленные более чем на одном листе, должны быть прошиты. Документы должны предоставляться в Обслуживающее Клиента подразделение.

к) в случае предоставления новой Карточки в Банк, одновременно предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц указанных в этой Карточке;

л) до 31 января текущего года подтверждать остатки денежных средств, находящихся на Счете, по выписке по состоянию на 1 января текущего года. Если Клиент письменно не заявит о своих разногласиях до указанного срока, выписка по Счету считается подтвержденной.

м) в день получения распоряжения, подтверждающего зачисление денежных средств на Счет, сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах.

н) незамедлительно предоставлять в Банк документы и информацию, истребованные Банком в соответствии с подп. «н» п.6.1 Общих условий, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении любых сведений, указанных в таких документах, и об изменении предоставленной Банку информации.

о) получать выписки по Счету и иные прилагаемые к ним Банком документы на бумажном носителе не реже одного раза в течение каждого рабочего дня (за исключением случаев, когда такие выписки направляются Клиенту по Системе Интернет-Банк в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк»).

п) в случае, если сторонами заключен Договор об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк» - получать информацию, передаваемую ему Банком по Системе «Интернет-Банк», в соответствии с Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

р) до 11 часов следующего рабочего дня сообщить Банку о своих возражениях относительно операций по переводу денежных средств со Счета, совершенных в течение соответствующего рабочего дня. При непоступлении возражений в указанные сроки, выписка считается подтвержденной Клиентом.

с) в случае закрытия Счета в иностранной валюте и отсутствия в Банке иных Счетов, открытых в этой же валюте, при наличии открытого паспорта сделки представить в Банк заявление о закрытии паспорта сделки и о переводе паспорта сделки из Банка в связи с переводом договора (контракта) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

т) исполнять иные обязанности, предусмотренные Общими условиями.

#### **6.4 Клиент вправе:**

а) требовать от Банка своевременного исполнения своих распоряжений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, указанных в пп.пп.«е» -«и» п.6.1 Общих условий, а также случаев, когда ограничения по их использованию установлены законодательством РФ или наложены уполномоченными органами.

б) получать справки о наличии, состоянии Счета в течение пяти рабочих дней с момента получения Банком соответствующего запроса, а об исполнении распоряжений, поданных в Банк, - не позднее следующего рабочего дня после обращения в Банк.

в) получать выписки по Счету в сроки, установленные законодательством и настоящими Общими условиями.

### **7 ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ СООБЩЕНИЙ**

7.1 Банк в случаях и сроки, предусмотренные законодательством, направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную информацию любым из следующих способов по своему выбору:

а) при личной явке Клиента (его представителя) в Обслуживающее подразделение Банка - посредством предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в т.ч. расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;

б) по Системе «Интернет-Банк» – в соответствии с условиями Договора об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк»;

в) посредством SMS-уведомлений, направляемых на сообщенный Клиентом номер мобильного телефона (в т.ч. руководителя или иного лица, из числа указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента);

г) по почте заказным письмом с уведомлением по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку юридическому адресу Клиента;

д) по телефону.

7.2 Исполнение Банком распоряжений о переводе денежных средств по Счету, а также зачисление денежных средств на Счет подтверждается выпиской по Счету (и/или приложением к ней, в том числе соответствующей отметкой Банка на распоряжении). Выписки на бумажном носителе предоставляются Банком Клиенту не позднее следующего рабочего дня после совершения операций, а также выписки, подтверждающие отсутствие операций – по запросу Клиента.

7.3 В случае уведомления Банком Клиента посредством указанных в подпунктах «в»-«д» п.7.1 Общих условий способов, уведомление/извещение направляется по последним известным (сообщенным Клиентом) Банку реквизитам (т.е. указанным Клиентом при заключении Договора или измененным им впоследствии согласно пункту 7.4 Общих условий).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной:

-при направлении уведомления/извещения в соответствии с подпунктами «а», «б» п.7.1 Общих условий - с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с выпиской по Счету и иными документами или передачи Банком информации по Системе «Интернет-Банк» соответственно, независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом;

-при направлении уведомления/извещения способами, указанными в подпунктах «в»-«д» п.7.1 Общих условий – с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи.

7.4 Клиент обязан при заключении Договора предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (в том числе сведения о его юридическом адресе, номерах телефона, мобильного телефона, факса), а в случае ее изменения – незамедлительно предоставить обновленную информацию в письменной форме (на бумажном носителе).

7.5 Порядок уведомления Клиента о принятии/ отказе в принятии, отзыве/ отказе в отзыве распоряжений в электронном виде, переданных по Системе «Интернет-Банк»,

постановке их в очередь неисполненных расчетных документов и т.п. и об операциях, совершаемых с использованием электронных средств платежа, определяется Договором об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк».

## 8 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Общими условиями, эта Сторона возмещает другой ущерб (подтвержденный документально), понесенный последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

8.2 Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, техногенных аварий, а также постановлений и действий органов государственной власти и управления, надзорных и регулирующих органов, в том числе Банка России). При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

8.3 Банк не несет ответственности за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе, о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

8.4 Клиент несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия в случаях получения доступа к указанным в разделе 7 Общих условий средствам связи, принадлежащим Клиенту, лиц, не обладающих или утративших полномочия на получение соответствующей информации, а также в случаях несвоевременного уведомления Банка о смене контактных сведений.

Банк не несет ответственности за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщений в соответствии с разделом 7 Общих условий, в том числе в результате сбоев в работе организаций, предоставляющих услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери телефона Клиентом, несвоевременного сообщения Клиентом сведений об изменении реквизитов для связи с Клиентом и т.д.).

8.5 Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований (если данный вид расчетов применяется согласно условиям Общих условий) несет Клиент (платательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

8.6 Банк не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем (в том числе, если им является Клиент) платежного требования (в т.ч. оплачиваемого на основании заранее данного акцепта) или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения плательщика. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счетов на основании платежных требований, в том числе оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента, или инкассовых поручений(если данные виды расчетов применяются согласно Общим условиям).

8.7 Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

8.8 Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные распоряжения не содержат перечисленных в пункте 4.3.1 Общих условий явных признаков подделки.

8.9 Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если им была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете Клиента.

## 9 ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПОЛНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ

9.1 Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Условия Договора между Банком и Клиентом могут быть изменены или дополнены по соглашению Сторон. Если соглашением сторон, заключенным после или одновременно с присоединением Клиента к настоящим Общим условиям, установлены иные положения, чем предусмотрены настоящими Общими условиями, применяются положения такого соглашения сторон.

9.2 Клиент может в любое время отказаться от Договора (расторгнуть) в одностороннем порядке на основании соответствующего заявления.

Расторжение договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на день его закрытия, должен быть равен 0 (Нулю).

9.3 При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в Банке.

## 10 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ



10.1 Если иное не установлено соглашением Сторон, проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

10.2 Иные формы расчетов, не предусмотренные Общими условиями для соответствующих типов счетов, не применяются.

10.3 Порядковые номера расчетных документов проставляются и отслеживаются Клиентом самостоятельно. Банк не отслеживает нумерацию расчетных документов Клиента и не имеет права отказать Клиенту в приеме расчетного документа со ссылкой на неверную нумерацию.

10.4 Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета Клиента в случае реорганизации Банка. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения номера Счета; в этом случае Клиент обязан своевременно уведомить уполномоченный налоговый орган об изменении реквизитов Счета.

Кроме того, Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета в случаях, предусмотренных законодательством, в т.ч. нормативными актами Банка России; при этом Банк уведомляет о таком изменении Клиента в случаях и в порядке, предусмотренными законодательством.

10.5 Все споры между Сторонами, связанные с Общими условиями и Договором, Стороны согласились разрешать путем переговоров, а в случае недостижения согласия передать на рассмотрение и разрешение по существу в судебные органы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

10.6 Настоящие Общие условия не являются офертой в смысле ст. 434 ГК РФ и подлежат применению только при выполнении условий, указанных в п.п. 2.2, 2.3 Общих условий.

## 11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1 Договор заключается на определенный Сторонами срок и вступает в действие с даты акцепта Банком Заявления Клиента на открытие Счета и открытия Счета. Общие условия применяются к отношениям сторон с момента, указанного выше в настоящем пункте Общих условий по момент закрытия последнего из Счетов, открытых в рамках Общих условий.

11.2 Клиенты, имеющие по состоянию на 09.07.2013г. действующий договор об оказании услуг по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (Договор банковского счета), или Договор специального банковского счета поставщика (и соответственно открытые на указанную дату расчетные счета, специальные счета поставщика), вправе присоединиться к Общим условиям путем обмена документами по Системе «Интернет-Банк» (для Клиентов, заключивших Договор об оказании услуг с использованием системы «Интернет-Банк») или путем подписания дополнительного соглашения на бумажном носителе.

В этом случае дополнительные соглашения, в части установления ставок комиссионного вознаграждения за услуги Банка, отличающихся от указанных в Тарифах, а также в части предоставления Банку сведений о кредиторах Клиента, в пользу которых Банк уполномочен производить списание денежных средств со Счета на основании платежных требований или инкассовых поручений таких кредиторов, ранее заключенные между Банком и Клиентом к договорам об оказании услуг по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (Договорам банковского счета) или Договорам специального банковского счета поставщика, продолжают действовать в части, не противоречащей настоящим Общим условиям. Иные, помимо указанных выше, соглашения (иные условия соглашений) к договорам об оказании услуг по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (Договорам банковского счета) или Договорам специального банковского счета поставщика, утрачивают силу с даты присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

11.3 Во всем, что не урегулировано Общими условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ М.В. Гапонов