

Примечание: Текст настоящего примечания и сноска, кроме сносок п.2.2.19 (они обязательно в тексте сохраняются), в текст договора не включается.

№ _____

Дата _____

г. _____

ДОГОВОР

банковского счета

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в _____ лице

_____ ,

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с одной стороны, и

(Устава, Положения, доверенности)

_____ ,
именуемое в дальнейшем «Клиент», в _____ лице

(полное официальное наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

_____ ,
действующего на _____ основании

(должность, фамилия, имя, отчество)

(Устава, Положения, доверенности)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации (далее – валюта), для осуществления которого Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____, в дальнейшем именуемый «счет».

1.2. Счет открывается Клиенту в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами, настоящим договором, а также на основании установленной Банком формы заявления и прилагаемых документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или настоящим договором.

1.4. Минимальный размер денежных средств, хранящихся на счете, составляет _____ (_____) руб.

(указывается сумма)

Уменьшение минимального размера денежных средств, хранящихся на счете, влечет последствия, указанные в п. 3.2.12 настоящего договора.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Обеспечить сохранность находящихся на счете денежных средств Клиента.

2.1.2. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством РФ. Банк принимает платежные документы Клиента с соблюдением процедур приема распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами, которое осуществляется путем проверки наличия и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати (распоряжения на бумажном носителе) и путем проверки наличия электронной подписи, аналога собственноручной подписи и/или кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным на это лицом (электронные распоряжения);

- контроль целостности распоряжения, который осуществляется путем проверки неизменности реквизитов (электронные распоряжения) и отсутствия исправлений (распоряжения на бумажном носителе);
- структурный контроль распоряжения, который осуществляется посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах электронного распоряжения и проверки соответствия распоряжения на бумажном носителе установленной форме;
- контроль значения реквизитов распоряжения, который осуществляется путем проверки значения реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия;
- контроль достаточности денежных средств на счете Клиента, который определяется с учетом сумм банковских расходов, комиссий и вознаграждений, взимаемых согласно утвержденным тарифам Банка.

Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при помещении платежных документов в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.1.3. Осуществлять прием платежных требований и инкассовых поручений Клиента для последующего направления в банк плательщика.

Порядок и пути доставки расчетных документов самостоятельно определяются Банком.

2.1.4. Осуществлять перевод денежных средств со счета Клиента на основании распоряжений Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжений, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет платежи со счета Клиента в пределах остатка средств на счете с учетом суммы платежа и банковских расходов, комиссий и вознаграждений, взимаемых согласно утвержденным тарифам Банка за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе, но не ограничиваясь, за проведение операций по счету, ведение счета и его обслуживание (далее – «тарифы» или «тарифы Банка»). Овердрафтный кредит (проведение Банком операций по счету клиента на сумму, превышающую остаток средств на счете) может предоставляться на основании отдельного соглашения сторон.

2.1.5. Проводить документарные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.1.6. Зачислять поступившие в пользу Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

2.1.7. Принимать наличную валюту в соответствии с порядком проведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в случаях, установленных действующим законодательством РФ. Выдавать Клиенту наличную валюту на цели, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2.1.8. Принимать распоряжения Клиента о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

2.1.9. Обслуживать Клиента в установленное Банком операционное время, продолжительность которого устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке. Операционное время может быть установлено как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг, так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом.

Банк может устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений Банка.

Информация о продолжительности операционного времени, а также о его изменении доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента и/или путем направления электронного сообщения по системе «Интернет/Клиент-Банк»/ «АК БАРС БИЗНЕС ОНЛАЙН» при условии наличия подключения к ней Клиента и/или путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2.1.10. Производить иные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.11. Производить списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или настоящим договором.

2.1.12. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться имеющимися на счете денежными средствами, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

2.1.13. Представлять Клиенту (его полномочному представителю) выписки со счета, по письменному требованию Клиента - справки по операциям по счету согласно действующим тарифам Банка при необходимости с приложением документов произведенных расчетов.

Выдача выписок, справок по операциям по счету и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

Дубликаты выписок и документов выдаются Клиенту за отдельную плату в соответствии с тарифами Банками.

2.1.14. Гарантировать тайну счета, операций по нему, сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его полномочному представителю, а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случае и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.1.15. В течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения письменного заявления Клиента, направить в исполняющий банк запрос о причине неоплаты расчетных документов, направленных в порядке расчетов по инкассо.

2.1.16. При получении платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, проверить наличие в Банке заранее данного акцепта плательщика, который оформляется в виде дополнительного соглашения и/или заявления, в электронном виде или на бумажном носителе. При отсутствии заранее данного акцепта экземпляр платежного требования в качестве извещения для получения акцепта передается Клиенту в тот же день, при условии, если платежное требование поступило в операционное время, либо не позже следующего дня при поступлении платежного

требования по истечении операционного времени. При неполучении Банком в установленный срок акцепта/отказа от акцепта Клиента, Банк вправе считать платежное требование неакцептованным.

2.1.17. При поступлении платежных документов, требующих в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, проверить наличие в Банке согласия третьего лица в установленной форме. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде либо на бумажном носителе, в том числе посредством составления распоряжения, заявления, подписания третьим лицом распоряжения Клиента либо путем проставления в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов, соответствующего грифа, однозначно свидетельствующего о предоставлении согласия на распоряжение денежными средствами Клиента, либо путем предоставления иного документа, позволяющего однозначно определить предоставление такого согласия на распоряжение денежными средствами Клиента.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Предоставить при заключении настоящего договора достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ (в том числе о клиенте, представителях клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах).

2.2.2. При изменении сведений, документов, представляемых согласно п. 2.2.1. настоящего договора, и/или реквизитов, указанных в п. 5.9. настоящего договора, в течение одного рабочего дня с момента регистрации изменений и/или изменения реквизитов, в письменной форме уведомить Банк о вышеназванных изменениях и предоставить необходимые документы.

В случае неисполнения Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств действия Банка по использованию ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными.

2.2.3. Выполнять требования действующего законодательства РФ при совершении расчетно-кассовых операций.

2.2.4. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке путем перечислений по счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.5. Для получения наличной валюты представлять Банку заявку и документы, подтверждающие цель ее получения, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты получения, и принимать наличную валюту в купюрах, выдаваемых Банком.

2.2.6. Представлять Банку чек на получение наличных денег в день их получения в помещении кассового узла Банка.

2.2.7. Хранить наличные денежные средства в кассе только в пределах лимита.

2.2.8. Вносить наличные денежные средства на счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.9. В письменной форме предоставлять Банку сведения о неписанных, неосновательно списанных и/или зачисленных суммах, полученных из выписок со счета, справок по операциям по счету и иных источников, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их получения, а также иные претензии по настоящему договору.

2.2.10. Для обеспечения права Банка, указанного в п. 3.2.2. настоящего договора восстановить в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления Банком требования ошибочно зачисленную сумму на счете.

2.2.11. Забирать выписки со счета не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции. Указанный день считается моментом получения Клиентом выписок со счета в целях исполнения п. 2.2.9. настоящего договора.

2.2.12. Оплачивать все расходы, комиссии и вознаграждения, *в том числе задолженности по техническому овердрафту и процентам, начисленным на него по корпоративным картам и расходы¹, связанные с проведением операций по счету, открытием, ведением, закрытием счета и его обслуживанием, согласно тарифам Банка. списание расходов, комиссий и вознаграждений, в том числе задолженности по техническому овердрафту и процентам, начисленным на него по корпоративным картам²*, производится на основании платежного требования с заранее данным акцептом плательщика, инкассового поручения или банковского ордера, в день совершения операции, если иные сроки не установлены тарифами Банка, со счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке, с которых Банк вправе списывать денежные средства без распоряжения Клиента. Оплата расходов, комиссий и вознаграждений может также осуществляться путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка по месту ведения счета в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, установленный нормативными актами Банка России.

Настоящим Клиент безотзывно и безусловно предоставляет Банку право списания без его распоряжения денежных средств в целях осуществления платежей, предусмотренных настоящим пунктом, на основании расчетных документов со своих счетов в Банке и в других банках, открытых как на дату заключения настоящего договора, так и в будущем.

Информация о действующих тарифах Банка доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента и/или путем направления электронного сообщения по системе «Интернет/Клиент-Банк»/ «АК БАРС БИЗНЕС ОНЛАЙН» при условии наличия подключения к ней Клиента и/или путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

¹ Фрагмент пункта, выделенный курсивом, должен быть включен в текст договора в случае заключения к нему «Дополнительного соглашения на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International»;

² Фрагмент пункта, выделенный курсивом, должен быть включен в текст договора в случае заключения к нему «Дополнительного соглашения на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International»;

2.2.13. Во избежание пропуска срока для акцепта полученных платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, ежедневно получать информацию из Банка о наличии подлежащих акцепту платежных требований. Заявление об акцепте/отказе от акцепта предоставляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием необходимых реквизитов.

Заранее данный акцепт оформляется отдельным дополнительным соглашением и/или заявлением и предоставляется в Банк до предъявления распоряжения получателя средств.

2.2.14. В случае закрытия счета, а также при изменении номера счета либо своего наименования Клиент обязан вернуть кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

2.2.15. До заключения договора банковского счета согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, предоставлять Банку сведения и документы о Клиенте, представителе Клиента (физическом лице или юридическом лице, действующем от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), выгодоприобретателе (лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления и иных гражданско-правовых договоров), бенефициарных владельцах (физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента).

2.2.16. Предоставлять документы (в том числе агентские договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по выгодоприобретателям согласно приложению 1 к настоящему договору) до проведения операций с денежными средствами и иным имуществом (в том числе до проведения операций перевода денежных средств за третье лицо, по письму третьего лица и т.д.) в пользу выгодоприобретателей.

2.2.17. При приеме на обслуживание (до открытия счета) и в период обслуживания в Банке по запросу предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении по установленной Банком форме.

2.2.18. При приеме на обслуживание (до открытия счета) обеспечить предоставление Клиентом и физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться счетом, своих персональных данных и согласия на обработку этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

2.2.19. В случае если с Банка (к Банку) в соответствии с FATCA¹ Федеральной налоговой службой Соединенных штатов Америки² будет удержан налог (будут применены санкции) в размере 30 % (тридцати процентов)³ от суммы «FDAP» дохода⁴ Клиента от источников в США, при условии, что Клиент в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ⁵, являясь иностранным налогоплательщиком, не уведомил об этом Банк и/или скрыл такую информацию от Банка до или после заключения настоящего договора, и/или предоставил заведомо ложную информацию Банку при идентификации Клиента, или является Неучастующей ОФР⁶, возместить Банку сумму указанного в настоящем пункте налога/сумму примененных к Банку санкций, а также любые иные расходы, понесенные Банком в связи с удержанием и оплатой такого налога/примененных санкций, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.

В случае несоблюдения Клиентом срока, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, оплатить Банку неустойку за каждый календарный день просрочки в размере 0,01 % от суммы удержанного налога с Банка / примененной к Банку санкции.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в соответствии с действующим законодательством.

3.1.2. Проверять правильность списания денежных средств со своего счета.

3.1.3. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.4. Получать наличные деньги в валюте в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

3.1.5. Вносить денежные средства на свой расчетный счет, открытый в территориальных подразделениях Банка в порядке и по тарифам, установленным подразделением Банка, осуществляющим прием денежных средств.

¹ Foreign Account Tax Compliance Act - Закон о налогообложении иностранных счетов

² IRS - Internal Revenue Service of the United States

³ В случае внесения изменений в FATCA, касающихся увеличения или уменьшения указанного размера налога/санкций, подлежащих удержанию с Банка, ответственность Клиента также соответственно увеличивается или уменьшается, при этом внесение письменных изменений в настоящий договор не требуется.

⁴ Сумма дохода от источников на территории США, являющегося ежегодным фиксированным или определяемым доходом, или периодическим доходом («FDAP» доход). «FDAP» доходы - все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.

⁵ Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁶ Неучастующая ОФР – Организация финансового рынка не имеющая индивидуального идентификационного номера участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number)), и не присоединившаяся к FATCA.

3.1.6. Заявлять претензии о недостатке наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении кассового узла Банка и в присутствии работника кассового подразделения Банка. Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассового узла Банка и в отсутствие работника кассового подразделения Банка.

3.1.7. В порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, расторгнуть настоящий договор.

3.1.8. Отозвать распоряжение, переданное в Банк в целях осуществления перевода денежных средств по счету. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления на отзыв в электронном виде или на бумажном носителе.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами и своевременное проведение операций по счету.

3.2.2. Списывать со счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.

3.2.3. Списывать на основании расчетных документов плату за расходы, комиссии и вознаграждения Банка, в том числе задолженности по техническому овердрафту и процентам, начисленным на него по корпоративным картам¹, вызванные проведением операций по счету по настоящему договору, в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения действия:

- со счета Клиента, указанного в п.1.1. настоящего договора;

- с иных счетов, с которых Банк вправе списывать денежные средства без распоряжения Клиента, открытых в Банке и/или других кредитных организациях, как на момент заключения настоящего договора, так и в будущем.

3.2.4. Отказать в осуществлении операции по счету в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуги по договору банковского счета в случае отсутствия на счете денежных средств, необходимых для ее оплаты в достаточном размере в соответствии с тарифами, если между сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по счету.

3.2.6. Отказать в заключении договора банковского счета и открытии счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами.

3.2.7. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании действующего законодательства РФ, расторгнуть договор банковского счета и закрыть счет с предварительным уведомлением Клиента о прекращении договора банковского счета. По истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления настоящий договор считается расторгнутым. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

3.2.8. Расторгнуть договор банковского счета и закрыть счет при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.2.9. Расторгнуть договор банковского счета в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами.

3.2.10. Вносить в одностороннем порядке изменения в установленные тарифы Банка с последующим уведомлением Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней. Извещение Клиента о внесенных изменениях осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента и/или путем направления электронного сообщения по системе «Интернет/Клиент-Банк»/ «АК БАРС БИЗНЕС ОНЛАЙН» при условии наличия подключения к ней Клиента и/или путем письменного уведомления Клиента.

По соглашению сторон вносить изменения в установленные тарифы Банка с последующим уведомлением Клиента. Уведомление Клиента об изменениях осуществляется в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня внесения изменений путем направления письменного извещения либо путем направления электронного сообщения по системе «Интернет/Клиент-Банк»/ «АК БАРС БИЗНЕС ОНЛАЙН».

Вносить в одностороннем порядке изменения в установленные тарифы, которые ранее были изменены по соглашению сторон. При этом Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем направления письменного извещения Клиенту за 7 (Семь) рабочих дней до даты введения в действие новых тарифов.

Под изменением тарифов понимается изменение размера тарифов, сроков взимания комиссионного вознаграждения, а также введение тарифов за иные услуги и операции.

3.2.11. Производить исправление ошибочных записей по счету Клиента без его письменного согласия.

3.2.12. Потребовать расторжения настоящего договора в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случае, когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, указанного в п. 1.4. настоящего договора.

3.2.13. Закрывать в порядке, предусмотренном действующим законодательством, подразделения Банка, в которых открыт счет.

¹ Фрагмент пункта, выделенный курсивом, должен быть включен в текст договора в случае заключения к нему «Дополнительного соглашения на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International».

Информация о закрытии подразделения доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента либо путем размещения такой информации на официальном сайте Банка.

3.2.14. Изменять реквизиты счета Клиента.

Об изменении реквизитов счета Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до дня введения таких изменений путем передачи Клиенту (его полномочному представителю) соответствующего извещения, либо путем направления такого извещения по почте, любым иным образом.

3.2.15. Проверять любую, предоставляемую информацию о Клиенте.

3.2.16. Не возвращать Клиенту предоставляемые им в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим договором документы.

3.2.17. В целях обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на счете Клиента и во избежание распоряжения указанными денежными средствами лицами, не обладающими соответствующими полномочиями, в случае поступления в Банк противоречивых сведений, в отношении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и/или невозможности определения полномочий указанных лиц временно не принимать расчетные и кассовые документы, подписанные такими лицами. При этом прием указанных документов по счету возобновляется после устранения вышеназванных противоречий.

3.2.18. Многократно осуществлять контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения Клиента. При недостаточности денежных средств на счете Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения или получения акцепта, платежные документы возвращаются отправителям распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.2.19. Вернуть (аннулировать) распоряжение Клиента при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений Клиента в соответствии с п.2.1.2. настоящего договора.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений.

3.2.20. Списывать со счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/поручительств, заключенных между Клиентом и Банком, и/или договоров о порядке выпуска и обслуживания банковских карт, и /или о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов, и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение Клиентом обязанности, предусмотренной п. 2.2.10. настоящего договора, Банк может потребовать от Клиента уплаты пени в размере двойной ставки рефинансирования за каждый день неисполнения указанной обязанности, начиная с первого дня.

4.2. За неисполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных в п.п. 2.2.2., 2.2.9., 2.2.14., 2.2.15., 2.2.16., 2.2.17. настоящего договора, а также за нарушение сроков исполнения указанных обязанностей, Банком может быть наложен штраф на Клиента в размере 500 рублей.

Уплата штрафа не освобождает Клиента от исполнения своих обязанностей по настоящему договору.

4.3. Банк несет ответственность по настоящему договору только при наличии доказанной вины.

4.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за задержку операций или потерю документов или денежной суммы, происшедшие по вине Клиента;
- в случае если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, действий третьих лиц;

- за последствия исполнения поручений, неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- при выполнении поручений клиента за правильность информации, содержащейся в этих поручениях;

- за пропуск Клиентом срока для акцепта в связи с невыполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных

п. 2.2.13. настоящего договора и неявкой в Банк Клиента (его полномочного лица) за получением подлежащих акцепту платежных требований;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим договором.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует по 31 декабря текущего года включительно. Обязательства сторон по расчетам, вытекающие из настоящего договора, вступают в силу с даты открытия счета.

В случае если ни одна из сторон не менее чем за месяц до истечения срока настоящего договора не заявят в письменной форме о своем намерении прекратить договор, договор пролонгируется на следующий календарный год. Дальнейшая пролонгация договора осуществляется в том же порядке.

5.2. При наличии в Банке информации о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, настоящий договор и ранее заключенные договоры считаются прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору. При этом датой прекращения договора банковского счета считается день, когда Банку стало известно (или должно было стать известным), что в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись об исключении из него недействующего юридического лица.

5.3. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, если иное не установлено Банком.

5.4. Стороны пришли к взаимному согласию, что все ранее заключенные между ними договоры (на расчетно-кассовое обслуживание, банковского счета):

№ _____ от « _____ » _____ г. об обслуживании счета № _____,
№ _____ от « _____ » _____ г. об обслуживании счета № _____,
№ _____ от « _____ » _____ г. об обслуживании счета № _____

в валюте Российской Федерации излагаются в редакции настоящего договора.

5.5. Любое требование (запрос и т.д.), любой документ, направляемые Банком в соответствии с условиями настоящего договора, считаются полученными Клиентом, если они были направлены по адресу Клиента, указанному в настоящем договоре, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями п. 2.2.2. настоящего договора, либо вручены под роспись Клиенту с указанием должности, фамилии, имени, отчества Клиента (полномочного представителя Клиента), даты получения и проставлением подписи, либо иным способом, позволяющим определить момент получения такого требования (запроса и т.д.), документа Банка. В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым способом требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом через 5 (Пять) рабочих дней с даты его отправления, указанной на почтовом штемпеле.

5.6. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из или в связи с настоящим договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, а также незаключенностью подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

5.8. Для целей ведения переговоров, почтовых отправлений и других сообщений применяются следующие юридические адреса и другие реквизиты сторон договора:

Банк:

ПАО «АК БАРС» БАНК
Адрес: 420066, г. Казань ул. Декабристов, д.1,
Кор.счет 30101810000000000805 в Отделении-НБ РТ
БИК: 049205805
ИНН/КПП: 1653001805/165601001
телефон: (843) 2-303-303
факс: (843) 519-39-75
телетайп: 224475 «АК БАРС» БАНК
телекс: 224604 АВВ RU

Банк:

ПАО «АК БАРС» БАНК

_____/_____/_____

М.П.

Клиент:

Адрес регистрации: _____

Фактический адрес: _____

ИНН/КПП _____
телефон: _____
факс: _____
e-mail: _____

Клиент:

_____/_____/_____

М.П.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В ПАО «АК БАРС» БАНК О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ –
ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

(не являемся клиентом ПАО «АК БАРС» БАНК)

1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
5. Адрес местонахождения и почтовый адрес.
6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
7. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
8. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.
9. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
10. Номера контактных телефонов и факсов.
11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В ПАО «АК БАРС» БАНК О
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

(не являемся клиентом ПАО «АК БАРС» БАНК)

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).
9. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В ПАО «АК БАРС» БАНК О
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ**

(не являемся клиентом ПАО «АК БАРС» БАНК)

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
8. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
9. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
10. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

Банк:
ПАО «АК БАРС» БАНК

_____/_____/_____
М.П.

Клиент:

_____/_____/_____
М.П.