

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ООО «Земский банк»
(протокол заседания Правления
№08/19 от 11 марта 2019 года)

Председатель Правления

С.Ю.Зудин



ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной
практикой, в ООО «Земский банк»

(новая редакция введена в действие с 01 апреля 2019 года)

1. Термины и определения

1.1. **Банк** - ООО «Земский банк», его обособленные подразделения, осуществляющие предоставление комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой;

1.2. **Клиент** – юридическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), за исключением кредитной организации, а так же физическое лицо, занимающееся в установленном порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью / частной практикой.

1.3. **Сторона** — Банк или Клиент, а при совместном упоминании — **Стороны**.

1.4. **Комплексное банковское обслуживание (КБО)** — предоставление Банком Клиенту одной или нескольких услуг, предусмотренных Правилами.

1.5. **Договор(ы)(Соглашение(я))** – Правила, Условия, Заявление о предоставлении КБО с отметками Банка о его акцепте, Уведомление Клиента, составляющие в совокупности Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Клиентом.

1.6. **Заявление о предоставлении КБО (Заявление)** — подтверждающее присоединение Клиента к Правилам в целом и его отдельным Условиям, и являющееся офертой для заключения Договора(ов) заявление Клиента о предоставлении ему одной или нескольких Услуг в рамках КБО оформленное:

- по форме Приложения №2 к Правилам в виде полного документа с указанием необходимого Клиенту перечня Услуг, предоставляемых в рамках КБО;

- по форме Приложения №2 к Правилам в виде документа, содержащего отдельные разделы Заявления (1-8), касающиеся необходимого Клиенту перечня Услуг, предоставляемых в рамках КБО;

- в иной (в произвольной) форме, содержащей все необходимые сведения для заключения Договора, предусмотренные Заявлением о предоставлении КБО (Приложение №2 к Правилам).

1.7. **Правила** — настоящие Правила в целом, включая Условия предоставления отдельных услуг, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru.

Настоящие Правила являются общими и распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся при предоставлении Услуг в рамках КБО. При этом в случае конкуренции положений настоящих Правил и Условий предоставления отдельной услуги, Стороны руководствуются Условиями.

1.8. **Условия** — приложения к Правилам, определяющие порядок оказания отдельных банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых Банком в рамках КБО.

1.9. **Тарифы** — утвержденный Банком размер платы (вознаграждения), взимаемой с Клиента за оказание ему Услуг в рамках КБО.

1.10. **Услуга** – предусмотренная п.2.1. Правил услуга (банковский продукт), предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Правилами.

1.11. **Место оказания Услуги** – подразделение Банка, оказывающее соответствующую Услугу.

1.12. **Уведомление** – уведомление, подтверждающее акцепт Заявления о предоставлении КБО Клиента и заключение Договора(ов) о предоставлении каждой Услуги в рамках КБО.

1.13. **Сайт Банка** – Сайт Банка (www.zemsky.ru).

1.14. **Опросный лист** – Опросный лист по форме, установленной Банком, и размещенный на Сайте Банка по адресу http://www.zemsky.ru/files/opros_list.doc.

1.15. Толкование:

1.15.1. Если из контекста Правил не следует иное, слова, передающие единственное число, подразумевают также и множественное число, и наоборот, а слова с приставкой «не» обозначают отсутствие соответствующего обстоятельства.

1.15.2. Если из контекста Правил не следует иное, то определение, используемое в каком-либо документе, подготовленном в связи с Правилами, имеет то же значение, что и в Правилах.

1.15.3. Наименования разделов и пунктов Правил, приложений к Правилам приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий Договора.

1.15.4. Ссылки на Банк, Клиента включают, соответственно, ссылки на их правопреемников.

1.15.5. При толковании и применении положения Правил являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений Правил.

1.15.6. Ссылка на конкретный пункт или приложение к Правилам означает ссылку на все содержащееся в них положения (условия). Ссылки на конкретный пункт или приложение к Правилам подлежат толкованию как ссылки на пункт Правил или приложений к ним, если иное не следует из контекста.

2. Общие положения

2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг (комплекса банковских услуг), а именно:

- открытие (закрытие) и ведение накопительного счета Клиента;
- открытие (закрытие) и ведение расчетного счета (расчетных счетов) Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета платежного агента, поставщика;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов);

- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);
- перечисление остатка денежных средств на Счете Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- обслуживание Клиента в рамках Зарплатного проекта;
- торговый эквайринг;
- перевозка и инкассация денежной наличности;
- открытие депозитов.

2.2. В рамках КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться одной или несколькими Услугами, указанными в настоящем пункте Правил.

2.3. Каждая услуга предоставляется в рамках отдельного Договора (Соглашения) о предоставлении услуги, заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам в целом и Условиям, за исключением депозитных договоров. Порядок заключения Депозитных Договоров определяется Условиями размещения денежных средств юридических лиц в Депозиты в ООО «Земский банк» (Приложение №9).

2.4. Текст Правил, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью Банка и подписью Председателя Правления Банка, хранится по адресу местонахождения Банка: РФ, Самарская область, г.Сызрань, ул. Ульяновская, д.79.

Копии текста Правил, Тарифов, с указанием даты их размещения на Сайте, заверенные Председателем Правления, руководителями обособленных подразделений, иными лицами, уполномоченными доверенностью, выданной Банком, применяются в качестве доказательств в случае возникновения спора.

2.5. Банк размещает настоящие Правила, включая Условия, Тарифы, иные документы, связанные с предоставлением КБО, в электронном виде на Сайте Банка, а также на бумажном носителе в Местах оказания Услуг.

3. Порядок заключения Договора(ов)

3.1. Размещение настоящих Правил, Тарифов Банка, включая распространение их текста и приложений к Правилам на Сайте Банка, является приглашением Банка делать оферты (предложения) о заключении Договора(ов) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, адресованным неограниченному кругу лиц - юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

3.2. Заключение Договора (ов) осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом и Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).

3.3. Для заключения Договора(ов) Клиент направляет Банку оферту, состоящую из:

- подписанного Клиентом собственноручно Заявления, в котором Клиент самостоятельно определяет набор Услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках КБО;
- Опросного листа и документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации. Перечень указанных документов и требования к их оформлению устанавливаются Условиями.

3.4. Подписанием Заявления, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с условиями КБО (Правила, Тарифы), в том числе со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами, Тарифами, а также готов своевременно и в полном объеме исполнять обязательства, из него возникающие.

3.5. Банк рассматривает оферту Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней.

3.6. Заключение Договора(ов) подтверждается путем выдачи Банком Клиенту одного экземпляра Уведомления (акцепт). Молчание не является акцептом. Уведомление составляется в письменном виде в двух экземплярах по форме Банка и является неотъемлемой частью Договора(ов). Один экземпляр Уведомления с отметкой Клиента о вручении остается в Банке, второй – у Клиента.

3.7. В случае отказа Банка от заключения Договора Банк информирует об этом Клиента путем направления Сообщения (отказ от акцепта) на бумажном носителе или с использованием ДБО.

3.8. При первом обращении Клиента в Банк, при условии предоставления Клиенту дистанционного банковского обслуживания Клиента, Уведомление может быть подписано и электронными подписями уполномоченных лиц обеих Сторон. Стороны признают, что Уведомления, подписанные электронными подписями уполномоченных лиц Сторон, юридически равнозначны уведомлению, выдаваемому Банком на бумажном носителе, и являются основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки электронной подписи Клиента на подлинность и целостность положительные.

В случае поступления Заявления о предоставлении КБО по Системе ДБО после 17 час. 00 мин. по местному времени, Заявление о предоставлении КБО считается принятым Банком следующим операционным днем.

3.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора(ов), в предоставлении Услуги в случаях:

- непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо предоставления документов, содержащих недостоверную информацию;

- в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;¹

- прекращения предоставления Услуги;
- наличия задолженности за оказанные Банком Услуги;
- по иным основаниям, предусмотренным Условиями;
- в иных случаях, предусмотренных действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3.10. В случае отказа Банка Клиенту в заключении Договора(ов) Банк письменно извещает об этом Клиента с вручением сообщения об отказе в заключении Договора(ов) уполномоченному представителю Клиента под роспись либо направлением по почте. Сообщение об отказе в заключении Договора(ов) также может быть направлено Клиенту с использованием дистанционного банковского обслуживания.

3.11. Клиентами, которыми до введения в действие настоящих Правил заключен Договор(ы) о предоставлении отдельных Услуг Банка, дополнительно может быть представлено Заявление о предоставлении КБО, подтверждающее присоединение Клиента к настоящим Правилам. В этом случае такое Заявление после акцепта его Банком приобретает силу соглашения об изменении соответствующего Договора(ов) о предоставлении услуги и приведение его (их) в редакцию настоящих Правил. При этом реквизиты изменяемых Договоров (номер и дата) остаются неизменными.

3.12. В случае необходимости предоставления дополнительных услуг в рамках КБО Клиент предоставляет Банку Заявление, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

3.13. В случае внесения изменений в Договор по инициативе Клиента, Клиент предоставляет в Банк новое Заявление о предоставлении КБО. В этом случае такое Заявление после акцепта его Банком приобретает силу соглашения об изменении соответствующего Договора(ов) о предоставлении услуги, а все ранее достигнутые между Сторонами договоренности относительно предмета Договора, прекращают свое действие.

4. Порядок внесения изменений в Договор(ы), заключенные в рамках КБО

4.1. Клиент предоставляет Банку право вносить изменения в Договор(ы), в том числе изменения и дополнения в Правила, Тарифы, в одностороннем порядке.

4.2. Банк извещает Клиента о вносимых изменениях либо о новой редакции Правил, Тарифов путем размещения изменений, либо новых редакций Правил Тарифов в порядке, предусмотренном Правилами.

4.3. Клиент обязуется самостоятельно следить за изменениями и (или) дополнениями, вносимыми в Правила, Тарифы, Договор(ы) и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и (или) дополнениях в Правила, Тарифы, Договор(ы).

4.4. Изменения в Правила, Тарифы, Договор(ы) вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо оттого, ознакомился ли Клиент с новой редакцией Правил, Тарифов, Договора(ов).

4.5. Стороны договорились, что изменения в заключенный Договор(ы) вступают в силу в следующем порядке:

- изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу, если действие нормативного правового акта не распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, либо утраты юридической силы соответствующих нормативных правовых актов;

- изменения и/или дополнения в Правила, Тарифы либо их новые редакции вступают в силу по истечении 10 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Настоящее правило не распространяется на правоотношения по изменению Банком процентных ставок для размещения денежных средств Клиента на депозит. Процентные ставки по депозитам устанавливаются и изменяются в порядке, предусмотренными Условиями;

- новые, ранее не установленные Банком Тарифы, вступают в силу с момента их утверждения Банком.

4.6. В случае несогласия с внесенными в Договор(ы) изменениями Клиент вправе расторгнуть Договор(ы) в порядке, предусмотренном Условиями.

4.7. Нерасторжение Клиентом Договора(ов) до даты вступления в силу изменений означает согласие Клиента с внесенными в Договор(ы) изменениями со всеми вытекающими из Договора(ов) последствиями.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Получать одну или несколько Услуг из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Правилами;

5.1.2. Расторгнуть Договор(ы) в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями;

5.1.3. Реализовать все права, предусмотренные для Клиента Условиями.

¹ Настоящий абзац применяется только в отношении юридических лиц.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Неукоснительно соблюдать Правила, Условия;

5.2.2. Знакомиться с Тарифами Банка и оплачивать услуги Банка, предоставляемые в рамках КБО;

5.2.3. Своевременно вносить, иным образом обеспечивать возможность оплаты Услуг путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением;

5.2.4. В установленные законом сроки предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;

5.2.5. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, Опросном листе Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с предоставлением Опросного листа в течение 10 (Десяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств в том числе, но не ограничиваясь:

- изменение в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента;

- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами);

- фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов - в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества - в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры).

Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

5.2.6. предоставлять в Банк не реже одного раза в год Опросный лист по форме, установленной Банком, и размещенном в сети Интернет по адресу http://www.zemsky.ru/files/opros_list.doc, включая приложения к нему, характеризующие финансовое положение и деловую репутацию Клиента, согласно выбранного Клиентом варианта;

5.2.7. В случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора(ов), предоставлять информацию о таких изменениях, а также документы (их надлежаще оформленные копии), подтверждающие внесение указанных изменений, не позднее 10 рабочих дней с даты таких изменений и Опросный лист.

5.2.8. представлять в Банк сведения о бенефициарных владельцах (форма предоставления сведений: надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющие личность бенефициарных владельцев или сведения на бумажном носителе в форме Анкеты бенефициарного владельца Клиента).

5.2.9. При этом документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца, не предоставляется, если он идентифицирован как единоличный исполнительный орган либо член коллегиального органа управления Клиента.

5.2.10. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк Опросного листа и информации о бенефициарном владельце(-ах).

5.2.11. Предоставлять документы, запрошенные Банком согласно п.5.3.3., 5.3.4. настоящих Правил.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы, Договор(ы) в порядке, предусмотренном Правилами;

5.3.2. Получать плату за оказание Банком Услуг, предусмотренных Правилами, согласно Тарифам Банка;

5.3.3. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности документов и сведений, предоставленных им при заключении Договора(ов) в рамках КБО;

5.3.4. Требовать предоставления документов, подтверждающих законность и разъясняющих экономический смысл проводимых Клиентом операций;

5.3.5. Обновлять информацию, предоставленную Клиентом для заключения Договора(ов).

5.4. Банк обязан:

5.4.1. Осуществлять предоставление Клиенту Услуг в соответствии с Правилами и действующим законодательством.

5.4.2. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность по операциям Клиента и не предоставлять сведений по ним, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.5. Банк обновляет информацию о Клиенте, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, подлежащую установлению в соответствии с действующим законодательством, не реже одного раза в год, в целях чего Клиент предоставляет Банку не реже одного раза в год или по требованию Банка Опросный лист, а также документы, подтверждающих внесение изменений в документы и сведения, предоставленные Клиентом Банку при заключении Договоров в рамках КБО.

6. Стоимость и оплата услуг Банка

6.1. За предоставление Клиенту Услуг в соответствии с Договором(ами) Банк взимает плату (вознаграждение) в размере, установленном Тарифами Банка в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

6.2. Оплата услуг Банка по Договору производится Клиентом ежемесячно - не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца. При этом оплачиваются все услуги, оказанные Банком в текущем месяце.

6.3. Оплата неустоек (штрафов, пени) по Договору производится Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка.

6.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) Услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

6.5. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать (на основании банковского ордера) с любых счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты вознаграждения за Услуги, оказанные в соответствии с Договором(ами), а также штрафов (пени), предусмотренных Условиями. Данное условие является заранее данным акцептом Клиентом Банку в течение действия Договора(ов).

6.6. Плата за Услуги может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Правилами, с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, за исключением специальных банковских счетов, а также производится Клиентом самостоятельно денежными средствами в безналичном порядке.

6.7. При этом Клиент настоящим поручает Банку в случае отсутствия денежных средств на банковских счетах Клиента в валюте Российской Федерации или их недостаточности для погашения задолженности перед Банком, произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов Клиента в иностранной валюте по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед Банком.

6.8. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета.

6.9. Банк вправе не предоставлять Клиенту Услугу в случае отсутствия на счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами.

6.10. На суммы денежных средств, причитающиеся каждой из сторон в соответствие с Условиями, а также на суммы, уплаченные до момента получения встречного исполнения, проценты, предусмотренные статьей 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и уплате не подлежат.

7. Ответственность сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность Сторон при предоставлении Услуг определяется также Условиями.

7.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. Уплата неустоек не освобождает стороны от исполнения прочих своих обязательств по Договору(ам) в полном объеме.

8. Рассмотрение споров

8.1. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней со дня ее получения, если иное в отношении сроков, вытекающих из отдельных правоотношений, не установлено соответствующими Условиями. В случае недостижения сторонами согласия спор рассматривается в суде по месту нахождения Банка или его подразделения, предоставившего Услугу Клиенту, при условии соблюдения порядка досудебного урегулирования споров.

8.2. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются Правилами, в том числе соответствующими Условиями, а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию конкретной Услуги.

8.3. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках КБО.

9. Расторжение Договора(ов), заключенных в рамках КБО

9.1. Порядок расторжения Договора(ов), заключенных в рамках предоставления КБО, определяется Условиями.

9.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:

- получение информации от уполномоченных органов об отсутствии Клиента (его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности) по указанному им месту нахождения (месту регистрации), либо изменении Клиентом места нахождения (места регистрации) и (или) непредставления Клиентом такой информации (документов), либо предоставление Клиентом недостоверной информации о своем месте нахождения (месте регистрации);

- выявление Банком факта отсутствия Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации) при выезде по соответствующему адресу и фиксации данного обстоятельства в акте, который составляется и подписывается Банком;

- выявления или признания Банком операций необычной (сомнительной), согласно действующему законодательству Российской Федерации;

- непредставления/несвоевременного представления, а также ненадлежащего представления Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных настоящими Правилами, а равно предоставления Клиентом недостоверной информации;

- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. Прочие условия

10.1. В целях защиты своих прав и охраняемых законом интересов как кредитора Банк вправе предоставлять в компетентные организации информацию о ходе исполнения Клиентом Договора(ов), а также обращаться в компетентные организации с запросами на предмет подтверждения достоверности предоставленной Клиентом информации, послужившей основанием для заключения Договора(ов).

10.2. Клиент настоящим подтверждает, что Банк вправе предоставлять третьим лицам, включая организации, оказывающие юридические услуги, коллекторские услуги, услуги по ведению бухгалтерского учета (аудита), рекламные услуги, сведения об исполнении (неисполнении) Клиентом своих обязательств по ранее заключенным с Банком договорам, по договорам, которые будут заключены с Банком в будущем, а также обращаться в компетентные организации с запросами на предмет подтверждения достоверности предоставленной Клиентом информации, послужившей основанием для заключения Договора(ов).

10.3. Подписанием Договора(ов) Клиент обеспечивает предоставление согласия иных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством на осуществление Банком обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

10.4. Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью исполнения Договора(ов), отслеживания конъюнктуры рынка и рекламы.

10.5. Согласие, предоставленное в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», действует в течение всего срока действия Договора(ов), заключенных в рамках КБО, и может быть отозвано Клиентом путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

10.6. При разрешении вопросов, неурегулированных Правилами, а также в случае неопределённости, противоречивости положений Правил, стороны руководствуются действующим законодательством.

10.7. Если иное не предусмотрено Условиями, все требования и уведомления в письменной форме, предусмотренные Правилами, направляются Банком Клиенту по адресу, указанному в Заявлении, либо в уведомлении Клиента об изменении адреса, либо в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и считаются полученными Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления соответствующего письма, независимо от его фактического получения адресатом.

10.8. Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

10.9. Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение его руководителю, уполномоченному представителю или секретарю Клиента, лицу, осуществляющему курьерские функции, лично под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием ДБО), подтверждающим факт и дату его получения. В последнем случае сообщение считается полученным Клиентом по истечении пяти календарных дней с даты его направления

независимо от его фактического получения адресатом. Подтверждением направления сообщения Банком является распечатанный текст сообщения с отметкой о его отправлении, заверенный Банком.

10.10. Все уведомления и претензии, адресованные Банку, предъявляются Клиентом на бумажном носителе непосредственно в Банк, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении или в электронной форме с использованием дистанционного банковского обслуживания.

10.11. Клиент выражает свое согласие на информирование его Банком об услугах Банка, состоянии задолженности по любым его обязательствам перед Банком, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия, в том числе с использованием электронной почты, телефонной связи и другими способами.

10.12. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора(ов), подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области.

10.13. Отдельными соглашениями сторон могут устанавливаться иные условия Договора(ов), отличные от изложенных в Правилах и Условиях оказания отдельных банковских услуг.

11. Рассмотрение споров

11.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право Российской Федерации.

11.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня ее получения. В случае не достижения сторонами согласия спор рассматривается в суде по месту нахождения Банка при условии соблюдения порядка досудебного урегулирования споров.

11.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями настоящих Правил (включая все приложения к ним).

11.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

11.5. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены Операции, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

11.6. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного электронной подписью или отказа Банка в приеме документа Клиента на основании того, что электронная подпись воспринимается, как не подлинная, некорректная или дешифрование данного документа невозможно, бремя доказывания подлинности электронной подписи, надлежащего применения им ключей электронной подписи и пароля лежит на Клиенте.

11.7. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку местонахождению адресата, указанному в документах, представленных в Банк при заключении Договора либо в соответствующем уведомлении адресата, полученном Банком после заключения Договора, и считаются полученными Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления соответствующего заказного письма, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

11.8. Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение его руководителю, уполномоченному представителю или секретарю Клиента лично под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием дистанционного обслуживания Клиента), подтверждающим факт и дату его получения. В последнем случае сообщение считается полученным Клиентом по истечении пяти календарных дней с даты его направления независимо от его фактического получения адресатом; подтверждением направления сообщения Банком является распечатанный текст сообщения из системы дистанционного обслуживания Клиента с отметкой о его отправлении, заверенный Банком.

11.9. Все уведомления и претензии, адресованные Банку, предъявляются Клиентом на бумажном носителе в головной офис Банка, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении или в электронной форме с использованием дистанционного обслуживания Клиента.

12. Приложения:

12.1. Приложениями к настоящим Правилам являются:

- №1 «Перечень документов, представляемых Клиентом для получения Услуг в рамках КБО и требования к их оформлению»;
- №2 «Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания»;
- №3 «Условия открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам в ООО «Земский банк»;
- №4 «Условия перечисления остатка денежных средств на банковских счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
- №5 «Условия дистанционного банковского обслуживания в ООО «Земский банк»»;
- №6 «Условия обслуживания юридических индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в рамках зарплатных проектов в ООО «Земский банк»»;

- №7 «Условия оказания услуг торгового эквайринга в ООО «Земский банк»»;
- №8 «Условия об оказании услуг перевозки и инкассации ценностей ООО «Земский банк»»;
- №9 «Условия размещения денежных средств юридических лиц в депозиты в ООО «Земский банк»».