

**УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

Операционное время - часть или несколько частей одного Операционного дня, в течение которого Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Клиента о совершении операций по Счету.

Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка;

Операционный день – период времени, включающий в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные действующим законодательством сроки;

Овердрафт – денежные средства, предоставленные Банком на основании дополнительного соглашения к Договору для оплаты расчетных (платежных) документов по Счету при недостаточности или отсутствии денежных средств;

Распоряжение – распоряжения Клиента по Счету в виде расчетных (платежных) документов, заявлений, соглашений, являющиеся основанием для перевода (выдачи) и зачисления (приема) денежных средств по Счету Клиента. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, операции по Счету могут совершаться на основании распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств;

Счет - расчетный счет (в российских рублях и (или) иностранной валюте), специальный банковский счет платежного агента (субагента), поставщика, иные типы счетов Клиента, открытие которых предусмотрено Условиями.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке;

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, применяемая для совершения операций по Счету. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена:

- по форме, установленной Банком,
- по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- по форме N 0401026 по [ОКУД](#) (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;

Договор банковского счета (Договор) - Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы и Заявление об открытии счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом;

Ведомость банковского контроля (ВБК) - документ валютного контроля, содержащий сведения об операциях по контракту/кредитному договору. Является единой формой учета и отчетности по валютным операциям.

Документы, связанные с проведением операций, подлежащих валютному контролю - подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003г.

Условия – Условия открытия и ведения банковских счетов ООО «Земский банк».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Банком Счетов (в российских рублях и (или) иностранной валюте), открытие которых предусмотрено Правилами.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.4. В случае открытия Клиенту Счета со специальным режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

2.5. Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь, Счетов со специальным режимом, открываемых Банком на основании Договора, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3.2. Банк вправе отказать в заключении Договора в случае, если:

- Банк не открывает банковские счета в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;
- Банк не оказывает услуги по открытию и ведению счетов определенного вида, указанного Клиентом в Заявлении;

Заявлении;

- по основаниям, предусмотренным в п.3.9. Правил;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк отказывает в заключении Договора, если в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций Клиента по его Счетам в Банке.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Клиенту Счет по Заявлению в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом Банку всех необходимых для открытия Счета документов, по форме и по содержанию отвечающих требованиям законодательства, банковских правил и условиям, установленным Банком. Перечень документов, необходимых для открытия Счета указан в Приложении №1 к Правилам.

4.2. Об открытии Счета Банк сообщает Клиенту путем направления Уведомления об открытии счета.

4.3. Об открытии Счета Банк сообщает органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства, путем направления сообщения по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. В случаях, установленных действующими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, при открытии Счета в иностранной валюте, Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет.

4.5. Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4.6. Банк вправе изменить номер Счета в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением действующего законодательства, банковских правил, причинами технического характера.

Об изменении номера Счета Банк информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления.

Об изменении номера Счета Банк сообщает органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства, путем направления сообщения по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5.1. Банк обязуется принимать и зачислять на открытый Клиенту Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета и о проведении иных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами и Договором.

5.2. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций по Счету в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций.

5.3. Денежные средства, размещенные на Счете, за исключением Счетов юридических лиц, адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открываются для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности застрахованы в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года.

5.4. Операции по Счету производятся Банком исключительно в течение Операционного времени. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

5.5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений (Приложение №3.2. к Условиям), в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений (Приложение №3.3. к Условиям), в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до Клиента путем их опубликования в порядке, предусмотренными Правилами.

5.6. Операции по Счету совершаются на основании Распоряжений Клиента. В случаях предусмотренных действующим законодательством и Договором, операции по Счету могут совершаться на основании Распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств.

Порядок составления распоряжений определен Приложением №3.1. к Условиям.

5.7. Банк принимает к исполнению Распоряжения в следующем порядке:

- При наличии в Карточке только подписи (подписей) первой группы Распоряжение принимается, если он подписано одной из подписей в группе строк подписей первой группы Карточки;

- При наличии в Карточке как подписи (подписей) первой группы, так и второй группы, Распоряжение принимается только при наличии в нем одной подписи первой группы и одной подписи второй группы;

- При предоставлении Клиентом карточки, оформленной по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» или по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» Распоряжение принимается к исполнению при наличии одной подписи, содержащейся в Карточке.

5.8. В тех случаях, когда для исполнения Распоряжения Клиента Банк самостоятельно составляет расчетный (платежный) документ, Банк взимает с Клиента плату за изготовление расчетного (платежного) документа в соответствии с Тарифами.

5.9. Все операции по Счету Клиента совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня и по возможности с учетом поступления средств текущим Операционным днем или в пределах суммы Овердрафта, в порядке календарной очередности поступления в БАНК Распоряжений Клиента.

5.10. В случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей при недостаточности собственных денежных средств на Счете, Банком может быть предоставлен Овердрафт, в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

5.11. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете для исполнения всех поступивших Распоряжений, исполнение Распоряжения осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством.

5.12. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в случаях установленных действующим законодательством РФ, также при отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжения.

5.13. Банк обязан зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Банк вправе зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства на основании выписки по корреспондентскому счету Банка без ограничения права расходования средств Клиента.

5.14. В тех случаях, когда Распоряжение, являющееся основанием для зачисления на Счет Клиента денежных средств, содержит неполную, искаженную или противоречивую информацию о получателе средств (отсутствие, искажение или неразборчивое указание наименования и (или) номера счета, несоответствие данных платежного документа выписке по корреспондентскому счету Банка и т.п.) Банк имеет право не зачислять поступившие денежные средства на Счет до получения Распоряжения, содержащего точную информацию о получателе средств либо вернуть поступившие денежные средства плательщику в сроки и в порядке, установленные действующими банковскими правилами.

5.15. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком наличных денежных средств от Клиента.

5.16. Банк обязан по Распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения о переводе денежных средств.

5.17. При совершении операций по Счету Клиент обязуется дополнительно предоставлять Банку следующую информацию и документы:

5.17.1. при совершении операций по Счету указывать в Распоряжении назначение платежа - наименование и предмет сделки (наименование товаров, работ, услуг), номер и дату договора, товарные документы по сделкам с недвижимостью указывать общую цену сделки, по договорам займа – процентный или беспроцентный;

5.17.2. при совершении операций по Счету, по которым выгодоприобретателем является лицо, не участвующее в совершении операции, предоставлять в Банк вместе с Распоряжением заполненную анкету выгодоприобретателя;

5.17.3. при осуществлении расчетов по договору лизинга предоставлять в Банк вместе с Распоряжением копии договора лизинга и актов приема-передачи имущества к нему;

5.17.4. по требованию Банка иные документы, связанные с проведенным, проводимым или предполагаемым к проведению платежом или иной деятельностью Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения требования Банка.

5.18. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

5.19. Клиент обязан предоставлять любые документы, связанные с совершением операций по Счету, по запросу Банка а в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором без запроса Банка, на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

5.20. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в следующих случаях:

- если в Распоряжении отсутствуют или неверно указаны установленные банковскими правилами обязательные реквизиты, либо Распоряжение подписано неуполномоченным на то лицом;
- если к Распоряжению не приложены предусмотренные Договором документы;
- если в Распоряжении поле «назначение платежа» заполнено с нарушением требований Договора и законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Распоряжения Клиента, в исполнении которых отказано, выдаются Клиенту не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения.

5.21. Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств:

- в случае, если на счет клиента поступают денежные средства от третьих лиц с назначением платежа «перевод, перечисление денежных средств либо пополнение счета в связи с закрытием счета», либо «по исполнительному документу» при условии, что указанный исполнительный документ является недействительным, утраченным, подозрительным;
- в иных случаях, предусмотренных соглашением сторон.

Банк обязан отказать в списании со Счета Клиента денежных средств в пользу третьих лиц с назначением платежа «по исполнительному документу» при условии, что указанный исполнительный документ является недействительным, утраченным.

5.22. Прием и получение наличных денежных средств со Счета Клиента производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Условиями.

5.23. Для получения наличных денежных средств в валюте РФ Банк за установленную Тарифами плату выдает Клиенту денежную чековую книжку. В случае изменения наименования Клиента, изменения номера Счета, закрытия Счета денежная чековая книжка с неиспользованными чеками подлежит возврату Клиентом в Банк.

5.24. При расчетах инкассовыми поручениями (платежными требованиями) Банк по поручению и за счет Клиента осуществляет действия по получению от плательщика платежа (акцепта платежа), по направлению документов в банк плательщика для их передачи плательщику.

5.25. Инкассовое поручение (платежное требование), составленное Клиентом, должно быть направлено в Банк не позднее десяти календарных дней со дня его составления с приложением реестра переданных на инкассо документов.

5.26. При получении от Клиента, являющегося получателем платежа, инкассового поручения (платежного требования) Банк обязан не позднее двух рабочих дней направить их в банк плательщика платежа (банк - посредник).

5.27. Способ передачи инкассовых поручений (платежных требований) плательщику определяется Банком.

5.28. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных Договором.

5.29. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта по платежным требованиям, предъявленным к Счету Клиента, акцепт должен быть дан Клиентом не позднее пяти рабочих дней с даты получения платежного требования Банком, если иной срок акцепта не указан в платежном требовании.

5.30. В случае несоответствия платежного требования условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется после получения акцепта Клиента.

5.31. При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок Банк возвращает платежное требование без исполнения.

5.32. Если в соответствии с условиями заранее данного Клиентом акцепта не предусмотрено иное, допускается частичное исполнение инкассовых поручений (платежных требований), предъявленных к Счету Клиента.

5.33. Клиент имеет право предоставить третьему лицу право списания денежных средств со Счета Клиента на основании договоров, заключенных Клиентом с третьими лицами.

При этом предъявляемые к Счету Клиента инкассовые поручения, платежные требования на списание средств будут исполняться Банком только в том случае, если Клиент предоставил Банку Заявление о заранее данном акцепте (Приложение №3.4. к Условиям), либо соглашение о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента, подписанные уполномоченным лицом и содержащие следующую обязательную информацию:

- Сумму платежа или порядок ее определения;
- полное наименование, место нахождения и банковские реквизиты получателя средств;
- номер и дата заключения договора, который является основанием для списания средств, и пункт договора, предусматривающий право списания денежных средств;

- период, в котором получатель средств вправе производить списание средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента.

Указанные в настоящем пункте Условий документы предоставляются Клиентом Банку по каждому заключенному Клиентом договору, предусматривающему расчеты в порядке заранее данного акцепта.

Данное условие не является условием о списании денежных средств со Счета, а определяет порядок исполнения соглашения о списании при заключении дополнительного соглашения к Договору о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств со Счета.

Банк не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств со Счета получателем средств, если такое списание произведено на основании исполнительных документов, действующего законодательства и иных нормативных документов, а также на основании документов Клиента, указанных в настоящем пункте Условий.

5.34. Банк вправе на основании банковского ордера в любое время списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения денежные средства, причитающиеся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами, без оформления Заявления о заранее данном акцепте.

5.35. Клиент вправе получать выписки о совершенных по Счету операциях. При заключении Клиентом Договора на дистанционное банковское обслуживание Банк предоставляет Клиенту выписку об операциях по Счету в электронном виде.

5.36. Клиент обязан незамедлительно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки или Распоряжений сообщить Банку о всех необоснованно или ошибочно зачисленных на Счет или необоснованно списанных со Счета денежных средствах.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.37. Необоснованно или ошибочно зачисленные на Счет денежные средства должны быть возвращены Клиентом Банку в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Клиентом составленного в простой письменной форме требования Банка о возврате необоснованно или ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средств.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА), ПОСТАВЩИКА

6.1. Банк, в порядке установленном Условиями, совершает по Счету Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При открытии специального банковского счета платежного агента, поставщика Клиент предоставляет Банку сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, которые предоставляются Клиентом в виде копии соответствующего договора или информационным письмом с указанием номера, даты, наименования сторон и срока действия договора.

6.2. По Счету платежного агента (субагента) могут осуществляться исключительно следующие операции:

- 6.2.1. зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 6.2.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 6.2.3. списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 6.2.4. списание на банковские счета денежных средств. Под списанием на банковские счета денежных средств Стороны понимают исключительно:

- осуществление расходных операций по перечислению на открытый в Банке расчетный счет Клиента средств, причитающихся Клиенту в качестве комиссионного вознаграждения от осуществляемой им деятельности платежного агента;

- списание на счета Банка денежных средств, причитающихся Банку по Договору.

Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.

6.3. По Счету поставщика могут осуществляться операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета Клиента.

Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.

6.4. Клиент обязан использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только открытый в соответствии с Договором Счет порядка 40821. Клиент-поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать открытый в соответствии с Договором Счет. Клиент-Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

6.5. Клиент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления на свой отдельный банковский счет (счета) в полном объеме.

6.6. Операции по Счету совершаются в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

6.7. Заключая с Банком Договор банковского счета, относящегося к типу специальных банковских счетов, указанных в пункте 6.2., 6.3. настоящих Условий, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции, открытого Клиенту в Банке. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии и далее именуется «Счет комиссии».

Одновременно с предоставлением пакета документов для открытия Счета Клиент оформляет Заявление на открытие счета, в котором указывает счет, признаваемый Клиентом Счетом комиссии.

Подписывая и передавая в Банк Заявление на открытие счета с указанным в нем Счетом комиссии, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка к Счету комиссии о списании вознаграждения Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) - заранее данный акцепт. Акцепт, предоставленный Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью соответствующего Договора Счета комиссии.

6.8. С момента присоединения Клиента к настоящим Условиям перестают действовать и не применяются иные договоренности Сторон по процедуре удержания вознаграждения Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете.

6.9. Для изменения Счета комиссии Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, в котором указывает новый Счет комиссии.

С момента принятия Банком нового Заявления на предоставление комплексного обслуживания по специальному банковскому счету настоящие Условия применяются к новому Счету комиссии и перестают действовать в отношении прежнего Счета комиссии, ранее определенного Клиентом.

6.10. Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом)/платежным агентом (субагентом)/поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному согласно пункту 6.2., 6.3. Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета, или в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА

7.1. Банк в порядке, установленном Условиями, открывает следующие виды специальных банковских счетов должника:

- для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов;
- для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника;
- для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

7.2. Банк при исполнении обязательств по Договору не проверяет соблюдение Клиентом требований, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – Закон №127-ФЗ) и иными законами, подзаконными нормативно-правовыми актами.

7.3. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком (Приложение 1 к настоящему Договору).

Оплата расчетного обслуживания Клиента, осуществляемого Банком на основании настоящего Договора, производится с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке либо в другой кредитной организации.

7.4. По специальному банковскому счету должника, предназначенному для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.4.1. Счет предназначен для зачисления и учета денежных средств, предназначенных для удовлетворения требований кредиторов Клиента в соответствии со статьями 113 и 125 Закона N 127-ФЗ и денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться только для погашения требований следующих кредиторов, включенных в реестр требований Клиента.

7.4.2. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в следующих целях:

- удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований Клиента, за исключением ошибочно зачисленных денежных средств на Счет Клиента;
- возврата лицу, удовлетворившему требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст.113, 125 Закона N 127-ФЗ, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными;
- возврата лицу, удовлетворившему требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст.113, 125 Закона N 127-ФЗ, денежных средств, перечисленных на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов.

7.4.3. Денежные средства со Счета не могут списываться по иным обязательствам КЛИЕНТА-должника (в том числе по его текущим обязательствам) или арбитражного управляющего, либо третьего лица или третьих лиц, осуществляющих удовлетворение требований кредиторов.

7.4.4. На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или арбитражного управляющего, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

7.4.5. Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.5. По **специальному банковскому счету должника, предназначенному для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника**, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.5.1. Режим Счета определяется Законом N 127-ФЗ, а также условиями Договора.

Счет предназначен для зачисления исключительно денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента (далее – задатки), а также денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков.

Денежные средства, находящиеся на Счете могут списываться только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в следующих целях:

- погашение требований участников торгов по реализации имущества Клиента о возврате задатков;
- перечисление суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

Осуществление иных операций по Счету, не соответствующих условиям настоящего пункта, не допускается.

Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.5.2. Банк обязуется принимать и зачислять на Счет поступающие Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении со Счета указанных им денежных сумм и о проведении других банковских операций, предусмотренных для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Законом N 127-ФЗ, нормативными актами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и Договором.

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

7.6. По **специальному банковскому счету должника, предназначенному для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога**, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.6.1. Режим Счета определяется Законом N 127-ФЗ, а также условиями Договора.

Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на Счете после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества Клиента (Должника) требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди.

Осуществление иных операций по Счету, не соответствующих условиям настоящего пункта, не допускается.

7.6.2. Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.6.3. Банк обязуется принимать и зачислять на Счет поступающие Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении со Счета указанных им денежных сумм и о проведении других банковских операций, предусмотренных для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Законом № 127-ФЗ, нормативными актами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и Договором.

7.6.4. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на Счет денежных средств.

7.6.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

7.6.6. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

8. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ПО СЧЕТУ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

8.1. Операции, подлежащие валютному контролю, совершаются по Счету в порядке и с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее по тексту – Инструкция №181-И), а также с учетом правил, установленных настоящим разделом Условий.

8.2. Для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, Клиент представляет в Банк:

- Информацию об уникальном номере договора, об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации по форме, предусмотренной Приложением №3.12. «Информация о валютной операции» к настоящим Условиям;

- Документы, связанные с проведением операций ;

- Распоряжение по форме Приложений № 3.13, 3.14. к настоящим Условиям соответственно.

8.3. Документы, связанные с проведением операций, подлежащих валютному контролю, предоставляются Клиентом в Банк в виде копий, заверенных Клиентом.

8.4. Банк может самостоятельно на основании заявления Клиента в произвольной форме составить Распоряжение по операции с указанием в нем кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции.

8.5. Если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, подлежащих валютному контролю, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции.

Клиент представляет Банку запрашиваемые документы и (или) информацию в течение двух рабочих дней, после получения запроса Банка.

8.6. Банк по письменному запросу Клиента в течение двух рабочих дней предоставляет Клиенту информацию о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям по форме Приложения №3.12. к настоящим Условиям.

В случае несогласия Клиента с указанным Банком кодом вида операции, Клиент вправе представить в Банк форму «Информация о валютной операции» (Приложение №3.12.) с указанием сведений об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в течение двух рабочих дней после получения ответа от Банка.

В случае согласия Банка с изменением кода вида операции на основании представленных Клиентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции, Банк изменяет (корректирует) сведения о коде вида операции, указанные в данных по операциям и Ведомость банковского контроля (ВБК), не позднее двух рабочих дней после даты представления Клиентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции, подлежащей валютному контролю.

8.7. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Клиент, являющийся стороной по экспортному контракту, по импортному контракту либо по кредитному договору, должен осуществить их постановку на учет в Банке.

8.8. Для поставки соответствующего экспортного контракта на учет Клиент представляет в Банк: сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки экспортного контракта на учет в ООО «Земский банк» (далее - сведения), в соответствии с Приложением №3.15.;

либо

экспортный контракт (выписку из экспортного контракта, содержащие информацию, необходимую Банку УК для постановки на учет экспортного контракта и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»), и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I Ведомости банковского контроля (ВБК).

Срок представления экспортного контракта в Банк - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет Банком в случае, если для постановки экспортного контракта на учет Клиент представил только сведения, указанные в настоящем пункте.

8.9. Для постановки на учет соответствующего импортного контракта или кредитного договора Клиент предоставляет в Банк импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля.

8.10. Для постановки на учет контракта, кредитного договора вместе с указанным документами Клиент представляет в Банк сопроводительное письмо (Приложение №3.16. к настоящим Условиям).

8.11. В случае внесения изменений в контракт Клиент представляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля по форме Приложения №3.17. к настоящим Условиям с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. В этом случае по запросу Клиента в произвольной форме Банк направляет Клиенту раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе, с внесенными в него изменениями.

8.12. В случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) Клиент предоставляет в Банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК).

8.13. В случае отказа Банка во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) Банк не позднее двух рабочих дней, возвращает Клиенту документы, указанные в п.8.11. настоящих Условий, с указанием причин отказа во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) с указанием даты возврата представленных документов.

8.14. Для снятия с учета контракта Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, предусмотренной Приложением №3.18. к настоящим Условиям.

Банк информирует Клиента о причинах отказа в снятии контракта с учета путем предоставления 2-го экземпляра заявления (Приложение №3.18.) с отметкой Банка о причинах возврата.

При снятии с учета контракта Банк предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе.

8.15. При закрытии Клиентом в Банке всех Счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) либо при ликвидации юридического лица - Клиента, прекращении деятельности физическим лицом - индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в течение семи рабочих дней с момента выявления указанных обстоятельств.

8.16. Банк выдает паспорт сделки, хранящий в досье валютного контроля, по письменному запросу Клиента в произвольной форме.

8.17. При переводе контракта (кредитного договора) из другого банка в Банк Клиент представляет Банку: Ведомость банковского контроля (ВБК) по контракту (кредитному договору), контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора).

8.18. В случаях уступки требования или перевода долга по контракту (кредитному договору), финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, или проведения операций по контракту (кредитному договору) третьими лицами, порядок предоставления документов в Банк и учет операций по таким контрактам (кредитным договорам) определяется Инструкцией №181-И.

8.19. Взаимодействие Клиента и Банка при представлении документов и информации для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, осуществляется путем предоставления документов и информации на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, указанной в Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

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

Документы, оформляемые юридическим лицом - резидентом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица - резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Совершать по поручению Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Условиями, за исключением расчетов чеками, а также расчетов по аккредитивам, если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

9.1.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

9.1.3. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Хранить документы (копии документов), предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктами 8.3.1., 8.3.5. настоящих Условий, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

9.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

9.1.6. В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами

9.2.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случаях, установленных настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.4. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, путем введения новых, изменения и (или) отмены действующих ставок вознаграждения и (или) видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2.5. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями либо законодательством Российской Федерации.

9.2.6. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России, установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), - то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

9.3. Клиент обязуется:

9.3.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия Счета и совершения операций по Счету, в соответствии с перечнем, определяемым Банком либо по требованию Банка.

9.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

9.3.3. Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

9.3.4. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Условиями, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

9.3.5. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.3.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

9.3.7. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 10 (Десять) рабочих дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

9.3.8. В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии поставленных на учет контрактов предоставить в Банк заявление о снятии с учета контракта в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

9.3.9. В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями - незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

9.4. Клиент имеет право:

9.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком Овердрафта - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении овердрафтного кредита и настоящими Условиями.

9.4.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

9.4.3. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

10.1. Оплата Услуг по Договору производится Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами.

10.2. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

10.3. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

11.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо о их выдаче со Счета, Клиент вправе взыскать с Банка исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы денежных средств.

11.3. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на Счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

11.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

11.5. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других банков, Банка России и его расчетных центров.

11.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного оформления Клиентом полномочий должностных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами по Счету, в том числе в случае подписания расчетных документов должностными лицами Клиента, не имеющими на то полномочий, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных и (или) подписанных неуполномоченными лицами, когда по внешним признакам или без специальных познаний и навыков, или без применения специальных технических средств невозможно установить факт выдачи или подписи Распоряжения по Счету Клиента неуполномоченным лицом.

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Договор заключается на неопределенный срок.

12.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. Для расторжения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие счета (Приложение №3.11. к Условиям) и сдает в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками к ним и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору.

12.3. На основании Заявления на закрытие счета расторгается Договор, указанный Клиентом в Заявлении на закрытие счета.

12.4. Факт приема Банком Заявления на закрытие счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

12.5. Остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

12.6. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, Клиент обязан оплатить Банку оказанные по Договору услуги, вернуть полученные кредиты и оплатить иные платежи, предусмотренные кредитными и иными договорами, заключенными Банком и Клиентом, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня подачи заявления о закрытии Счета.

12.7. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, а Счет Клиента закрыт без письменного заявления Клиента в случае отсутствия в течение двух лет операций по Счету и при отсутствии денежных средств на Счете.

12.8. Для расторжения Договора и закрытия Счета Клиента Банк направляет Клиенту уведомление. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.9. В случае расторжения Договора Банк направляет уведомление Клиенту и органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства.

12.10. Банк имеет право расторгнуть Договор по основаниям и в порядке, установленными действующим законодательством РФ.

13. ПРИЛОЖЕНИЯ:

- №3.1. «Порядок составления распоряжений»;
- №3.2. «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами»;
- №3.3. «Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений»;
- №3.4. «Заявление о заранее данном акцепте»;
- №3.5. «Заявление об акцепте (отказе от акцепта)»;
- №3.6. «Заявление об отзыве представленного отправителем распоряжения в Банк»;
- №3.7. «Заявление на открытие аккредитива в ООО «Земский банк»»;
- №3.8. «Аккредитив»;
- №3.9. «Извещение об исполнении аккредитива»;
- №3.10. «Извещение об изменении условий аккредитива»;
- №3.11. «Заявление на закрытие счета»;
- №3.12. «Информация о валютной операции»;
- №3.13. «Распоряжение (на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета)»;
- №3.14. «Распоряжение (на списание иностранной валюты с текущего валютного счета)»;
- №3.15. «Сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки на учет в ООО «Земский банк»»;
- №3.16. «Сопроводительное письмо»;
- №3.17. «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ВБК»;
- №3.18. «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)».

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО СЧЕТАМ ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Перевод денежных средств осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиентов, взыскателей средств, не имеющих в Банке счета, оформленных в электронном виде или на бумажных носителях.

2. Настоящий документ также применяется при составлении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание.

3. Распоряжение может быть оформлено:

- в виде расчетного (платежного) документа,
- в виде иного документа, содержащего реквизиты, позволяющие Банку осуществить перевод денежных средств.

4. Перечень и описание реквизитов, формы и порядок заполнения расчетных (платежных) документов - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера установлены Положением 383-П.

5. Распоряжение, не являющееся расчетным (платежным) документом, может быть оформлено в виде заявления, уведомления, извещения или договора и должно содержать следующие реквизиты:

• Наименование плательщика (юридические лица, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком договор банковского счета);

- Номер банковского счета плательщика;
- ИНН/КПП плательщика;
- Наименование банка плательщика;
- Номер корреспондентского счета банка плательщика;
- БИК банка плательщика;
- Наименование получателя средств;
- Номер банковского счета получателя средств;
- ИНН/КПП получателя;
- Наименование банка-получателя средств;
- Номер корреспондентского счета банка получателя средств;
- БИК банка получателя средств;
- Назначение платежа ;
- Сумма платежа (цифрами и прописью).

6. На основании Распоряжения, не являющегося расчетным (платежным) документом, Банк оформляет расчетный (платежный) документ самостоятельно от своего имени.

7. На основании Распоряжения Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином банке.

8. В целях осуществления перевода денежных средств Банк составляет расчетные (платежные) документы на основании Распоряжений, принятых к исполнению от отправителей (взыскателей) распоряжений.

9. При составлении расчетного (платежного) документа Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных отправителями Распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов».

10. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.

11. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющей подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

12. Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым Банком.

13. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПО СЧЕТАМ ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Настоящий документ также применяется при приеме к исполнению Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание.

2. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, доводится Банком до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4. Процедуры приема к исполнению Распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

5. Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

6. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, позволяющей подтвердить, что Распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами) имеющими право распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению Распоряжений получателей средств, поступающих от банков – получателей процедура удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется банком получателя средств, установленными действующим законодательством.

7. **Контроль целостности Распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

8. **Структурный контроль Распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения, установленной форме.

При приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

В Распоряжениях вид платежа указывается «срочно», «телеграфом», «почтой», в иных случаях вид платежа не указывается.

9. **Контроль значений реквизитов распоряжения** осуществляется посредством проверки Банком с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде и бумажном носителе осуществляется специалистами операционного отдела посредством проверки со справочниками Банка.

10. При поступлении Распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным [законом](#) согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет **контроль наличия согласия третьего лица** в порядке, установленном законодательством.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством

составления Распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом Распоряжения плательщика или в Распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

11. При поступлении Распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет **контроль наличия заранее данного акцепта плательщика** или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика.

При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика Распоряжение получателя средств подлежит возврату, если Договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, Распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику для получения акцепта плательщика Банком плательщика.

Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы Распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств (примерная форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) – Приложение №3.5. к Условиям).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью, позволяющей подтвердить, что документ в электронном виде составлен плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для Распоряжений настоящими Условиями.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным [законом](#) и договором, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днём, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику специалистом Операционного отдела не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты поступления заявления в Банк и подписи специалиста принявшего заявление.

12. **Контроль достаточности денежных средств на Счете плательщика** осуществляется специалистом Операционного отдела при приеме к исполнению каждого Распоряжения.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм Овердрафта, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на Счете;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления

Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, четвертой очереди и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со счёта, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

13. Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения извещение в электронном виде или на бумажном носителе. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок Распоряжений, Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

14. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по Счету плательщика Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок Распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету плательщика указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете плательщика в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету плательщика.

Очередь не исполненных в срок Распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) Операционный отдел Банка ведёт в электронном виде. Помещение Распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей Распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях Распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди Распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем Распоряжения, указанием даты поступления Распоряжения, даты помещения Распоряжения в очередь Распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок Распоряжений);
- предоставления информации о Распоряжениях, помещенных в очереди Распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) Распоряжений, суммах, указанных в Распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- предоставления информации о Распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены Распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди Распоряжений;
- предоставления информации о специалистах Операционного отдела Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

15. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению и изменяет статус Распоряжения с «загружен в АБС» на статус «проведено банком». В случае помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений в Распоряжении и в уведомлении в электронном виде или на бумажном носителе Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

16. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

17. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка и возвращает отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

18. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

19. При приеме Распоряжения Клиента на общую сумму с реестром, в который включаются Распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком, Банк выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные п.1. настоящего документа.

20. Клиент может составлять Распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются Распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

21. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

22. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании Заявления об отзыве представленного отправителем распоряжения в Банк (Приложение №3.6. к Условиям), содержащего следующие реквизиты:

- Номер документа,
- Дата документа,
- Сумма документа,
- Наименование плательщика,
- Номер счёта плательщика.

23. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжение в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

24. Отзыв Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через Банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв Распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании Заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

25. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление Заявления об отзыве.

26. В журнале регистрации поступивших Распоряжений указывается дата возврата Распоряжения взыскателей средств.

27. При поступлении в Банк реестра с Распоряжениями от банков получателей специалист Операционного отдела проводит установленные настоящим положением процедуры приема к исполнению распоряжений в отношении каждого Распоряжения.

28. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших с реестром, на всех экземплярах реестра проставляется штамп Банка, дата приема и подпись специалиста Операционного отдела.

29. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения вычеркиваются из реестра переданных распоряжений, с указанием общих количества и суммы принятых Распоряжений, подписи специалиста Операционного отдела, и возвращаются получателю средств (взыскателю).

30. Последние экземпляры Распоряжений вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов.

31. Первые экземпляры реестров остаются в Банке, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации и хранятся в Банке в соответствии с установленными сроками хранения документов.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПО СЧЕТАМ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Настоящий документ также применяется при исполнении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание Клиента.
2. Процедуры исполнения распоряжений включают:
 - списание денежных средств с банковского счета плательщика;
 - зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
 - выдача наличных денежных средств получателю;
 - частичное исполнение распоряжений;
 - подтверждение исполнения распоряжений;
 - уточнения реквизитов распоряжений;
 - возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств;
 - исполнение распоряжений включенных в реестры.
3. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.
4. Специалист Операционного отдела изготавливает расчетный платежный документ на основании распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае если представленное Клиентом распоряжение не является расчетным (платежным) документом.
5. Для исполнения распоряжения о переводе денежных средств специалисты Операционного отдела выполняют бухгалтерские проводки предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка для данного распоряжением Клиента.
6. При перечислении денежных средств на счет получателя средств, открытый в Банке, специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и зачислению суммы списанных денежных средств на счет получателя.
7. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и ИНН получателя средств, или наименование получателя средств, если иное не предусмотрено законодательством или договором.
8. Если счет получателя денежных средств открыт в другом банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и корреспондентского счета Банка, после чего распоряжение Клиента передается на исполнение в банк получателя средств для зачисления денежных средств на счет получателя средств.
9. При поступлении на корреспондентский счет Банка денежных средств из другого банка для зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по зачислению денежных средств на счет получателя средств в соответствии с распоряжением плательщика.
10. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, на основании платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены Положением 383-П.
11. Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.
12. При постановке и ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации о специалисте Операционного отдела Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).
13. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах на обороте распоряжения на бумажном носителе либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении.
14. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается посредством:
 - направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
 - представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста

Операционного отдела Банка.

15. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- посредством направления плательщику исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.
- посредством направления получателю средств исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

16. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка;
- посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

17. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

18. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Направляет запрос об уточнении реквизитов. Если в течение 5 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению распоряжения не будут устранены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат распоряжения плательщику, предусмотренном пунктом 3.40 настоящего Положения.

19. Выдача наличных денежных средств со счетов Клиентов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 24.04.2008 N 318-П и внутренними документами Банка.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Наименование клиента Банка России	
БИК (при наличии) клиента Банка России	
Номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России	
Наименование подразделения Банка России	
БИК подразделения Банка России	

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ
АКЦЕПТЕ № _____**

“ ____ ” _____ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с “ ____ ” _____ г. до “ ____ ” _____ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Акцепт полный (частичный)	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента Банка России	
--	--

(подпись)

(подпись)

М.П.

(отметки банка)

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

(наименование плательщика, номер счета)	(наименование банка плательщика)
--	-------------------------------------

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
" __ " _____ 200_ ГОДА**

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования
(нужное подчеркнуть)

N ____ от " __ " _____ 200_ г. на сумму _____
_____ рублей, копеек
(цифрами, прописью)

Срок платежа " __ " _____ 200_ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет N _____ в банке _____
(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка N _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(цифрами,
прописью)

Мотив отказа (пункт, N, дата договора) _____

Подписи плательщика
М.П.

Отметки банка

Приложение №3.6.
к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

Заявление об отзыве распоряжения

Номер документа
Дата документа
Сумма документа
Наименование плательщика (получателя)
Номер счёта плательщика (получателя)

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Фирменный бланк

ООО «Земский банк»

Исх.№, дата

**Заявление на открытие аккредитива
в ООО «Земский банк»**

_____ (ОГРН, ИНН, местонахождение, банковские реквизиты) просит открыть аккредитив по следующим реквизитам:

1. Безотзывный/отзывной
2. Без акцепта/с акцептом
3. Покрытый/непокрытый
4. Сумма: _____ (цифрами и прописью), в том числе НДС ____ %
5. Банк-эмитент: _____ (наименование банка, местонахождение, БИК, ИНН, к/с)
6. Банк Получателя средств: ____ (наименование банка, местонахождение, БИК, ИНН, к/с)
7. Исполняющий банк: ____ (наименование банка, местонахождение, БИК, ИНН, к/с)
8. Получатель средств: _____ (наименование организации или ФИО физ. лица, ИНН),
9. р/с (текущий счет) № _____ в _____ (наименование банка, БИК, ИНН, к/с)
10. Срок действия аккредитива:
11. Способ исполнения аккредитива;
12. Срок представления документов:
13. Срок отгрузки товаров:
14. Наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза:
15. Перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;
-
-
-
-
16. необходимость подтверждения (при наличии);
17. порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.
18. Частичные выплаты по аккредитиву разрешены/запрещены.
19. Расходы банка получателя средств – за счет ____ ;
20. Расходы банка плательщика – за счет _____.

Просим списать сумму _____ с нашего расчетного счета _____ в счет покрытия аккредитива.

Подтверждаем свое согласие на безакцептное списание сумм комиссий и расходов, связанных с осуществлением операций по открытию и обслуживанию аккредитива.

Руководитель
Главный бухгалтер

М.П.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

АККРЕДИТИВ N _____

Сумма прописью	Дата	Вид платежа
ИНН	Сумма	
Плательщик	Сч. N	
Банк плательщика	БИК	
	Сч. N	
Банк получателя	БИК	
	Сч. N	
ИНН	Сч. N (40901)	
Получатель	Вид оп.	Срок дейст. аккредит.
	Наз. пл.	Рез. поле
Вид аккредитива	Код	
Условие оплаты		

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Перечень документов, предоставляемых получателем средств

Срок предоставления документов

Порядок оплаты

Дополнительные условия

Подписи Отметки банка

М.П. _____

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Извещение об исполнении аккредитива

I. Основные сведения по исполненному аккредитиву

Номер аккредитива _____

Число, месяц и год выписки аккредитива _____

Наименование плательщика _____
 Номер банковского счета плательщика _____
 ИНН (КИО) _____
 КПП _____

Наименование банка-плательщика _____
 Номер корреспондентского счета (субсчета) _____
 БИК _____

Наименование получателя средств _____
 Номер банковского счета получателя _____
 ИНН (КИО) _____
 КПП _____

Наименование банка-получателя _____
 Номер корреспондентского счета (субсчета) _____
 БИК _____

Назначение платежа _____

Сумма платежа по аккредитиву
 указать цифрами _____
 указать прописью _____

Уполномоченные лица клиента при расчетах по аккредитиву
 Ф.И.О., должность _____
 Ф.И.О., должность _____

II. Дополнительные сведения по исполненному аккредитиву

Наименование банка-эмитента _____
 Номер корреспондентского счета (субсчета) _____
 БИК _____

Наименование банка - получателя средств _____
 Номер корреспондентского счета (субсчета) _____
 БИК _____

Наименование исполняющего банка _____
 Номер корреспондентского счета (субсчета) _____
 БИК _____

Вид аккредитива (отметить) _____
Отзывной _____
Безотзывный _____

Условие оплаты аккредитива _____

Наименование товаров (работ, услуг),
для оплаты которых открывается
аккредитив _____

Характеристика отгрузки товаров
(выполнения работ, оказания услуг):
Грузоотправитель _____
Грузополучатель _____
Место назначения груза _____

Документы, представленные получателем
средств для оплаты по аккредитиву
(см. Приложение к настоящему Извещению
на _____ листах)

1. _____
2. _____
- 3... _____

Срок представления документов _____

Дата закрытия аккредитива _____

Уполномоченное лицо
исполняющего банка

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

"__" _____ 20__ г.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Извещение об изменении условий аккредитива

I. Изменение основных сведений

	Действующие условия	Измененные условия
Номер аккредитива	_____	
Число, месяц и год открытия аккредитива	_____	
Наименование плательщика	_____	
Номер банковского счета плательщика	_____	
ИНН (КИО)	_____	
КПП	_____	
Наименование банка-плательщика	_____	
Номер корреспондентского счета (субсчета)	_____	
БИК	_____	
Наименование получателя средств	_____	
Номер банковского счета получателя	_____	
ИНН (КИО)	_____	
КПП	_____	
Наименование банка-получателя	_____	
Номер корреспондентского счета (субсчета)	_____	
БИК	_____	
Назначение платежа	_____	
Сумма платежа по аккредитиву	_____	
указать цифрами	_____	
указать прописью	_____	
Уполномоченные лица клиента при расчетах по аккредитиву	_____	
Ф.И.О., должность	_____	
Ф.И.О., должность	_____	

II. Изменение дополнительных сведений

	Действующие условия	Измененные условия
Наименование банка-эмитента	_____	
Номер корреспондентского счета (субсчета)	_____	
БИК	_____	
Наименование банка - получателя средств	_____	

Номер корреспондентского счета (субсчета)

БИК

Наименование исполняющего банка

Номер корреспондентского счета (субсчета)

БИК

Вид аккредитива (отметить)

Отзывный

Безотзывный

Условие оплаты аккредитива

Наименование товаров (работ, услуг), для
оплаты которых открывается аккредитив

Характеристика отгрузки товаров
(выполнения работ, оказания услуг):

Грузоотправитель

Грузополучатель

Место назначения груза

Документы, представляемые получателем 1.

средств для оплаты по аккредитиву

2.

3.

Срок представления документов

Дата закрытия аккредитива

Уполномоченное лицо

банка-эмитента

(подпись)

М.П.

(расшифровка подписи)

"__" _____ 20__ г.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

_____ просит Вас

закр^{ыть}
(наименование организации)

расчетный счет № _____, остаток средств на счете в
сумме _____ рублей подтверждаем.

Чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по № _____
возвращаем.

Остаток средств на счете в сумме _____ рублей просим перечислить на
расчетный счет № _____ в Банке _____

(наименование банка, БИК, корреспондентский счет.)

Руководитель : _____

Главный бухгалтер : _____

Печать

_____ Дата

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹⁰

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹¹

¹⁰ Поле заполняется специалистом Юридической службы.

¹¹ Поле заполняется специалистом ОВЭД при закрытии счета в иностранной валюте.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Наименование Банка

Наименование резидента

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

От _____ -

Номер счета резидента в уполномоченном банке

--

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции		УНК или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
...										

№ строки	Содержание
...	

Подписи:

Печать

Информация банка УК:

Получено: «__» _____ 20__ г.

Принято: «__» _____ 20__ г.

Возвращено Клиенту «__» _____ 20__ г.

Причина возврата _____

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Наименование юридического лица

ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

Уведомление № _____ от « _____ » _____ 200_ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ N _____ ОТ _____ 20__ Г.
(на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета)

Из общей суммы валютной выручки

_____ (сумма в валюте: цифрами и прописью)

просим списать с нашего транзитного счета N 40702840 _____

с зачислением на текущий валютный счет N 40702840 _____

_____ (сумма в валюте: цифрами и прописью)

Код вида валютной операции

№ контракта

Руководитель
юридического лица

Подпись

Главный бухгалтер

Подпись

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

« » _____ г.

Распоряжение на перевод №

(на списание иностранной валюты с текущего валютного счета)

Платательщик (Beneficiary)	
Сумма в валюте (Currency and Amount) цифрами и прописью	
Банк-посредник (Intermediary Bank)	
Банк получателя (Beneficiary Bank) /наименование, страна, город, адрес/	
Наименование и номер счета получателя (Beneficiary)	
Детали платежа (Details of payment)	
Расходы (Details of Charges)	С плательщика с получателя X OUR _____ BEN
Особые отметки	Код страны получателя Код вида валютной операции

Покрытие по переводу списать с нашего счета №

М.П.

Руководитель : _____

Главный бухгалтер _____

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

**СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОСТАНОВКИ
НА УЧЕТ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»**

Вид экспортного контракта (определяется в соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1 приложения 4 к Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017)	
дата, номер (при наличии)	
Валюта экспортного контракта (наименование)	
Сумма обязательств, предусмотренная экспортным контрактом	
Дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту	
Реквизиты нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по экспортному контракту: Наименование Страна	

Подписи

Дата

Печать

Информация Банка УК:

Получено: « ___ » _____ 20__ г.

Принято: « ___ » _____ 20__ г.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ООО «Земский банк»

(наименование банка УК)

(ИНН, наименование юридического лица или ФИО физического лица)

Сопроводительное письмо

к документам для постановки на учёт / перевода
на обслуживание контракта (кредитного договора)

Основания для предоставления документов	
Постановка на учёт нового контракта (кредитного договора): <ul style="list-style-type: none"> ● номер контракта (кредитного договора) ● дата контракта (кредитного договора) ● валюта контракта (кредитного договора) ● сумма обязательств по контракту (кредитному договору) ● дата завершения обязательств по контракту (кредитному договору) 	
Досыл контракта к сведениям об экспортном контракте: <ul style="list-style-type: none"> ● присвоенный контракту уникальный номер 	
Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка: <ul style="list-style-type: none"> ● уникальный номер контракта (кредитного договора) 	
Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка в связи с отзывом лицензии у другого банка: <ul style="list-style-type: none"> ● уникальный номер контракта (кредитного договора) 	
Уступка требования / перевод долга	

Клиент _____ / _____ /

подпись

ФИО

м.п.

Дата подписания: ____ . ____ . 20__ г.

Информация банка УК

Дата предоставления:

____ . ____ . 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ 1 ВБК

(наименование резидента)

Уникальный номер принятого на учет контракта (кредитного договора)	
Документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ВБК (их реквизиты (номер (при наличии), дата)	
Сведения о резиденте, которые должны быть изменены в разделе I ВБК, в случае изменения только сведений о резиденте	

Подписи:

дата подписания

печать

Информация Банка УК:

Получено: « ___ » _____ 20__ г.

Принято: « ___ » _____ 20__ г.

Возвращено Клиенту « ___ » _____ 20__ г.

Причина возврата _____

ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

(наименование резидента)

Уникальный номер контракта (кредитного договора)	
Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) со ссылкой на соответствующий подпункт пункта 6.1 Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017	
Сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) (в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017) : Наименование: Адрес: Основной государственный регистрационный номер: Дата внесения записи в государственный реестр: ИНН/КПП: Справочно: N и дата документа, подтверждающего уступку требования или перевод долга по контракту:	

Подписи

Дата подписания

печать (при ее наличии)

Информация Банка:

Получено: « ___ » _____ 20__ г.

Принято: « ___ » _____ 20__ г.

Возвращено Клиенту « ___ » _____ 20__ г.

Причина возврата _____