

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;
- 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. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также :

- предоставить клиенту информацию о приостановлении Банком исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

- незамедлительно запросить у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

О приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк информирует Клиента по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

Клиент обязан предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса, либо предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса от Банка на подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных настоящим пунктом Условий.

5.10. 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.

5.11. 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.

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

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

5.14. 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.

5.15. 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.

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

5.17. 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.

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

5.18.1. 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;

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

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

5.18.4. 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.

5.19. 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.

5.20. 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.

5.21. 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.

5.22. 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.

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

5.24. 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.

5.25. 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.

5.26. 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.

5.27. 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).

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

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

5.30. 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.

5.31. 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.

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

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

5.34. 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 Условия 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 Условия.

5.35. 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.

5.36. 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.

5.37. 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.

5.38. 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, 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 N 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 N 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 N 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, предназначенные 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 сумму, 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 отсутствия 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, возвратить 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)».