

Приложение №1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания Клиентов – юридических
лиц, индивидуальных предпринимателей,
а также физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством Российской Федерации
в порядке частной практикой, в Акционерном обществе «Эксперт Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления «21» мая 2019г.

Документ вступает в силу с «07» июня 2019г.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Термины и определения

Заявление	Заявление о присоединении, заполняемое Клиентом по форме Банка с целью получения Банковской услуги, предоставляемой Банком в соответствии с Правилами и настоящими Условиями.
Операционное время	Интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам услуги
Распоряжение о переводе денежных средств (Распоряжение)	Документ, на основании которого Банк в соответствии с федеральным законодательством осуществляет перевод денежных средств с/на счет Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов.
Система дистанционного банковского обслуживания Faktura.ru (далее – Система)	Совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом
Тарифы	Тарифы банковских услуг по открытию и обслуживанию банковского счета, действующие на дату оплаты услуги.
Условия (Договор банковского счета, Договор)	Условия открытия и обслуживания банковского счета в рублях и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – резидентов, в Акционерном обществе «Эксперт Банк», определяющие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом согласно п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания расчетных банковских счетов Клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и являются неотъемлемой частью Договора КБО.

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в рамках Договора КБО на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их соблюдать.

2.4. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка, а также настоящими Условиями. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента (владельца счета) денежные средства в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других расчетно-кассовых операций по счету.

2.5. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора банковского счета путем выдачи Клиенту второго экземпляра Заявления, с отметкой Банка об акцепте во второй части Заявления. Реквизиты открываемого банковского (их) счета (ов) указываются в Заявлении.

2.6. Под расчетно-кассовыми операциями в рамках настоящих Условий понимаются операции по:

- зачислению денежных средств, поступающих на счет Клиента от самого Клиента или от третьих лиц;
- списанию денежных средств на основании распоряжения Клиента;
- выдаче Клиенту либо его представителю наличных денежных средств;
- осуществлению расчетов в различных формах (платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, платежными требованиями, инкассовыми поручениями и т. д.);
- иные операции в соответствии с действующим законодательством и правилами Банка.

2.7. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента ежедневно в течение операционного времени, установленного для обслуживания клиентов, того структурного подразделения, где обслуживается Клиент. При этом суббота, воскресенье и государственные праздничные дни считаются нерабочими днями.

2.8. Банк обязуется принимать платежные требования Клиента для предъявления к счету плательщика в порядке, установленном действующим законодательством, и доставлять их по назначению.

2.9. Предоставление Банком иных услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента (инкассация денежных средств и т. д.), осуществляется Банком на основании отдельно заключаемых между Банком и Клиентом соглашений.

2.10. Денежные средства, размещенные на счетах индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств, размещенных на счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

Клиент проинформирован Банком о возможных негативных последствиях невыполнения обязанности, предусмотренной пунктом 3.3. настоящих Условий, в случае наступления в отношении Банка страхового случая.

3. Порядок открытия счета

3.1. Банк открывает банковский счет Клиенту после получения от Клиента надлежаще оформленных документов.

Перечень и количество документов, необходимых для открытия Клиенту банковского счета определяются внутренними нормативными документами Банка, законодательством РФ, инструкциями Банка России.

3.2. Клиент обязан предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) и при реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, при открытии счета, при внесении им изменений в учредительные документы и сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, при осуществлении Клиентом различных операций в рамках настоящих Условий, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Информацию о выгодоприобретателях Клиент обязан предоставить в Банк до проведения операции с участием выгодоприобретателя.

3.3. При изменении сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом при открытии счета, в том числе, в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента, когда Клиенту стало известно (либо должно было стать известным) о таких изменениях, информировать Банк об этом с предоставлением подтверждающих документов.

В случае неисполнения Клиентом указанных выше обязательств он несет риск наступления возможных негативных последствий. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате

указанных в настоящем абзаце обстоятельств.

4. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

4.1. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, от имени Клиента принадлежит только лицам, указанным в банковской карточке.

4.2. Лицо, наделенное правом подписи и указанное в банковской карточке Клиента, вправе доверить третьим лицам получение наличных денежных средств со счета.

4.3. Банковская карточка действует до прекращения Договора, закрытия счета либо до ее замены новой банковской карточкой.

5. Порядок и сроки списания денежных средств со счета Клиента

5.1. Предоставленные в Банк платежные поручения, в том числе по системе ДБО, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью (при наличии), подписаны уполномоченными лицами и не вызывают у ответственного сотрудника Банка сомнений в их подлинности.

5.2. Содержание любого платежного поручения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиск печати должны быть четкими, не дающими сомнений в его толковании.

5.3. Основанием списания денежных средств со счета является распоряжение Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов, оформленное платежным документом.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств со счета на основании платежных документов допускается в случаях:

1) взыскание денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскание денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) взыскание по исполнительным документам;

3) предусмотренных договорами, заключенными Клиентом с его контрагентами, при условии предоставления Банку:

- согласия Клиента на списание, составленного по утвержденной/согласованной Банком форме (при осуществлении расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств);

- определенных законодательством РФ необходимых сведений (при осуществлении расчетов по инкассо).

5.3.1. Клиент предоставляет Банку право списывать со счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России) денежные средства, причитающиеся Банку как кредитору по обязательствам, возникшим из договоров между Банком и Клиентом, в том числе, кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров, а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, при наличии в вышеперечисленных договорах условия о праве кредитора на списание денежных средств со счетов Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами, или по мере поступления денежных средств на счет (при возникновении просроченной задолженности) в сумме, указанной в предъявляемых Банком требованиях.

5.4. В рамках форм безналичных расчетов используются формы платежных документов, утвержденные нормативными актами Банка России и формы распоряжений, разработанные и утвержденные Банком.

5.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете, а также при отсутствии между Банком и Клиентом заключенного соглашения о кредитовании счета, распоряжения помещаются в очередь распоряжений не исполненных в срок по внебалансовому счету N 90902 "Распоряжения, не исполненные в срок" или по внебалансовому счету N 90901 "Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций". Оплата распоряжений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

5.6. По распоряжению Клиента Банк перечисляет денежные средства со счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Распоряжения, принятые в операционное время исполняются текущим операционным днем, распоряжения, принятые в послеоперационное время исполняются Банком следующим операционным днем.

5.7. Банк производит списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента только в случаях, прямо предусмотренных настоящим договором и/или федеральными законами.

5.8. Банк списывает денежные средства, находящиеся на счете Клиента, в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено федеральным законом.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

5.8.1. распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

5.8.2. распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

5.9. Ответственный работник Банка принимает от Клиента платежный документ к исполнению после проверки правильности его оформления, в т.ч. соответствие утвержденными нормативными актами Банка России форме, наличие возможности списания суммы со счета в пределах срока действия платежного документа.

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 банковской карточке.

5.10. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

5.11. При обнаружении Банком ошибочных операций в счете Клиента, допущенных Банком, последний вправе сделать исправительные записи по счету в пределах срока исковой давности (три года со дня, когда Банку стало известно, что запись является ошибочной) без согласия Клиента.

5.12. Если содержание платежного документа, его форма не соответствует требованиям, предусмотренным законом и установленным в соответствии с ним банковским правилам, Банк оставляет платежный документ без исполнения и возвращает его Клиенту.

5.13. Банк вправе в случаях, предусмотренных другими письменными соглашениями между Банком и Клиентом, изменять направление использования денежных средств Клиента по платежам, совершаемым Клиентом в пользу Банка.

5.14. Банк, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.15. Банк обязан приостанавливать выполнение распоряжения Клиента о совершении операции по счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, либо юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

Банк незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

При неполучении Банком в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Закона №115-ФЗ Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

5.16. Приостанавливать на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со счета Клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационной телекоммуникационной сети «Интернет».

В рамках настоящего пункта Условий Банк незамедлительно направляет Клиенту запрос на подтверждение исполнения распоряжения. Запрос направляется Банком с использованием Системы, а также путем отправки SMS-сообщений, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом счета и исполняет распоряжение Клиента о совершении операций.

При неполучении от Клиента подтверждения Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней, после дня совершения Банком действий по приостановлению операций по счету, возобновляет исполнение распоряжения по Счету.

5.17. Приостанавливать зачисление денежных средств на счет Клиента сроком до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, соответствующего уведомления о приостановлении совершения операции в сумме перевода денежных средств и незамедлительно, с использованием Системы, а также путем отправки SMS-сообщений, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги, уведомить Клиента, о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность переведенных денежных средств.

В случае непредставления Клиентом обосновывающих документов Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней по истечении указанного пятидневного срока осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

В случае предоставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней подтверждающих документов, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счет Клиента.

5.18. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем направления уведомлений с использованием Системы, а также путем отправки SMS-сообщений, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги

6. Порядок зачисления денежных средств на счет Клиента

6.1. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа.

6.2. Банк производит зачисление денежных средств на счет Клиента после прохождения процедуры контроля соответствия реквизитов, указанных в распоряжении, реквизитам, содержащимся в АБС в отношении данных по четырем реквизитам: организационно-правовая форма, номер счета получателя, наименование получателя, ИНН получателя.

6.3. При наличии несоответствия в поле:

- «Номер счета получателя», денежные средства подлежат зачислению на счет, предназначенный для учета сумм невыясненного назначения вне зависимости от суммы распоряжения и количества ошибочно указанных символов.

- «ИНН получателя» по распоряжению, получателем средств которого является юридическое лицо, денежные средства подлежат зачислению на счет, предназначенный для учета сумм невыясненного назначения вне зависимости от суммы распоряжения и количества ошибочно указанных символов.

- «Наименование получателя» денежные средства по распоряжениям на сумму менее 100 тысяч рублей подлежат зачислению на счет невыясненных сумм, если указанное в распоряжении наименование получателя не соответствует информации, содержащейся в АБС, более чем на 50% символов.

- «Наименование получателя» денежные средства по распоряжениям на сумму от 100 тысяч рублей включительно подлежат зачислению на счет невыясненных сумм, если количество несоответствий в наименовании получателя в совокупности составляет четыре символа и более.

- Если указан закрытый счет, то поступившие денежные средства возвращаются отправителю.

6.4. При наличии несоответствия одновременно в поле «Наименование получателя», «ИНН получателя» и «Номер счета получателя» денежные средства по распоряжениям на любую сумму подлежат возврату.

6.5. Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм невыясненного назначения, возвращаются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

При этом срок нахождения денежных средств на счете по учету сумм невыясненного назначения исчисляется, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет.

6.6. Клиент немедленно извещает Банк об ошибочно зачисленных суммах и возвращает ошибочно зачисленные на счет денежные средства в течение 3 (трех) рабочих дней после получения выписки по счету, подтверждающей ошибочное зачисление.

7. Порядок списания денежных средств со счета по заявлениям на перевод иностранной валюты

7.1. Расчетные операции в форме банковского перевода производятся Банком на основании заявления на перевод иностранной валюты Клиента со счетов, открытых в соответствующих валютах, представляющего собой распоряжение Банку о списании средств со счета в порядке исполнения данных Клиентом платежных инструкций, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством, регулирующим проведение валютных операций.

7.2. Ответственный работник Банка принимает от Клиента заявление на перевод иностранной валюты к исполнению после проверки правильности оформления документа, в т.ч. соответствия подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати заявленным образцам и возможности списания его суммы со счета.

7.3. Представленное в Банк заявление на перевод иностранной валюты должно быть составлено в соответствии с требованиями Банка и по установленной Банком форме, с приложением копий в количестве, определенном Банком. Заявление на перевод иностранной валюты и его копии должны быть:

7.3.1. идентичны;

7.3.2. выполнены печатным способом либо от руки шариковой ручкой или чернилами и не содержать слов, символов или терминов, допускающих двойное толкование;

Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и

оттиска печати на заявлении на перевод иностранной валюты с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

Если содержание заявления на перевод иностранной валюты и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма не соответствует требованиям, предусмотренным законом и установленным в соответствии с ним банковским правилам, а также содержит ошибочные, противоречивые или неясные платежные инструкции, допускающие двойное толкование, Банк оставляет заявление на перевод иностранной валюты без исполнения и возвращает его Клиенту.

7.3.3. Клиент несет полную ответственность за правильность оформления предоставляемых Банку документов и содержащихся в них данных.

8. Сроки исполнения заявления на перевод иностранной валюты

8.1. Стандартный срок приема заявлений на перевод иностранной валюты:

- с 9-00 до 13-00 часов времени (мск) - для долларов США;
- с 9-00 до 11-00 часов времени (мск) - для Евро и иной иностранной валюты.

Заявление на перевод иностранной валюты, принятое Банком в течение стандартного срока, считается принятым сроком «сегодня», по истечении стандартного срока - сроком «следующий рабочий день». О принятии платежного поручения к исполнению свидетельствует отметка Банка, а также дата и подпись ответственного лица Банка.

8.2. Дата фактического движения средств, отраженная в записях по межбанковским корреспондентским счетам, называется сроком валютирования. Банк исполняет заявления на перевод иностранной валюты не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк заявления на перевод иностранной валюты.

8.3. Списание суммы средств, указанных в заявлении на перевод иностранной валюты, с корреспондентского счета Банка надлежащей датой валютирования с учетом нерабочих и праздничных дней в соответствующем расчетном центре (по месту нахождения банка-корреспондента) является свидетельством надлежащего исполнения заявления на перевод иностранной валюты по срокам.

8.4. Списание Банком средств со счета Клиента может производиться либо датой принятия заявления на перевод иностранной валюты к исполнению, либо любой другой датой, но не позднее, чем сроком валютирования.

9. Выписки по счету

9.1. Банк по мере зачисления на счет или списания со счета Клиента денежных средств, но не позднее следующего рабочего дня, представляет Клиенту выписки по его счету.

9.2. Банк выдает выписки по счету на бумажном носителе либо в электронном виде путем использования системы дистанционного банковского обслуживания.

9.3. Банк выдает выписки по счету на бумажном носителе только тем лицам, образцы подписей которых заявлены в банковской карточке, либо тем лицам, полномочия которых подтверждены надлежаще оформленной доверенностью, и после предъявления документов, удостоверяющих личность.

9.4. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку обо всех замечаниях, неточностях или ошибках в выписках со счета и других документах либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по счету.

9.5. Выписки со счетов, другие банковские извещения, не опротестованные Клиентом в течение 10 (десяти) дней после их отправки, считаются подтвержденными и одобренными. Признание остатка на счете подразумевает одобрение Клиентом любых сделок и оговорок к ним сделанных Банком. В случаях предъявления возражений по выписке со счета после истечения предусмотренного выше срока бремя доказывания неправильного списания со счета или зачисления на счет несет Клиент.

10. Выдача наличных денежных средств со счета

10.1. Клиент может получать наличные денежные средства в Банке на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и нормативными актами Банка России.

10.2. Банк выдает Клиенту наличные денежные средства со счета только при предъявлении надлежаще заполненного чека. Для получения чековой книжки Клиент обязан предоставить в Банк письменное заявление установленного образца, в котором заявляет подписи, аналогичные имеющимся в банковской карточке, заверяет его печатью и передает ответственному сотруднику Банка, ведущему счет Клиента.

10.3. При подаче заявления на выдачу чековой книжки Клиент оплачивает ее стоимость.

10.4. Банк выдает наличные денежные средства по чеку тому лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по чеку не допускается.

10.5. За услуги Банка по выдаче наличных денежных средств Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в виде процентов от выданных наличными денежными сумм.

10.6. Банк обязуется выдать Клиенту причитающиеся ему денежные средства не позднее следующего дня за днем подачи чека в Банк.

10.7. При получении наличных денежных средств в сумме, равной или более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей, Клиент обязуется предоставить письменные пояснения о целях использования указанных средств, а также документы основания для расходования наличных денежных средств на указанные цели, в день

получения наличных денежных средств, за исключением получения денежных средств на выплату заработной платы и/или выплат социального характера.

10.8. Банк вправе устанавливать иные требования в соответствии с действующим законодательством.

11. Прием наличных денежных средств для зачисления на счет Клиента. Расходование выручки

11.1. Наличные денежные средства, поступающие в кассу Клиента, подлежат сдаче в Банк для последующего зачисления на счет Клиента с указанием источника поступления.

11.2. Клиент может расходовать поступающую в кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

12. Текущие тарифы. Порядок взаиморасчетов

12.1. За проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк взимает плату, размер которой определяется Банком в одностороннем порядке и указывается в текущих тарифах Банка, в соответствии с тарифным планом (пакетом), указанным в заявлении о присоединении к настоящим условиям.

Тарифный план (пакет) может быть изменен по инициативе Клиента путем представления в Банк соответствующего заявления.

12.2. Клиент предоставляет право Банку на списание платы за услуги, предусмотренной п.12.1. настоящих условий, в сроки, предусмотренные текущими тарифами Банка, из денежных средств Клиента, находящихся на счете.

12.3. Банк информирует Клиента о действующих ставках текущих тарифов за расчетно-кассовое обслуживание, об условиях и порядке выплаты причитающихся процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, любым способом, в том числе путем размещения информации в операционных залах Банка, а также на Интернет-сайте Банка www.expertbank.com.

12.4. Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять структуру и ставки действующих текущих тарифов за расчетно-кассовое обслуживание с немедленным введением их в действие. Новые ставки тарифов не применяются к операциям по счету Клиента, исполнение которых началось или проводилось до введения в действие новых тарифов.

12.5. Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на счете Клиента, в соответствии с текущими тарифами Банка, если иной порядок не предусмотрен соглашением к Договору. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, не начисляются в случае наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по счету.

12.6. Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с оплатой услуг Банка, а также требования Клиента к Банку об уплате процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете, могут быть прекращены зачетом. Зачет указанных требований осуществляется Банком. Банк обязан информировать Клиента о произведенном зачете в недельный срок со дня его проведения.

13. Письменные сообщения Банка

13.1. Письменное сообщение Банка считается сделанным с момента его отправки по последнему адресу Клиента, указанному Банку.

13.2. Дата, указанная на копии документа или в реестре Банка, считается датой отправки. Подтверждением факта доставки может служить любой имеющийся у Банка подписанный адресатом подлинник или его копия. В случае сомнений дата, проставленная почтовым отделением на почтовом отправлении, предъявленном в распоряжение Банка, будет считаться датой доставки.

13.3. Банк информирует Клиента по его письменному требованию об исполнении платежного поручения. Извещение должно содержать: дату и номер платежного поручения, дату списания денежных средств со счета Клиента, сумму платежа, наименование получателя денежных средств, назначение платежа, наименование банка, привлеченного для исполнения поручения Клиента, другие сведения, запрашиваемые Клиентом.

14. Банковская тайна

14.1. Банк гарантирует тайну об операциях и счетах Клиента. Все служащие Банка обязаны хранить тайну по операциям и счетам Клиента.

14.2. Справки по операциям и счетам клиента выдаются Банком самому Клиенту, а также уполномоченным государственным органам в случаях и порядке, установленных законом.

14.3. Банк не отвечает на запросы Клиентов о наличии денежных средств на счете или по операциям и счетам, если такие запросы поступили по телефону.

15. Наложение ареста, обращение взыскания на денежные средства Клиента, замораживание (блокирование) денежных средств на счете

15.1. На денежные средства или другие ценности Клиента, находящиеся на его счете, арест может быть наложен не иначе как по решению компетентных органов в соответствии с действующим законодательством, а взыскание может быть обращено лишь на основании исполнительных документов в установленном законом порядке.

15.2. При получении постановления об аресте или решения (определения) суда о наложении ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на счете в Банке, Банк прекращает расходные операции по этому счету в пределах средств, на которые наложен арест и новые счета не открываются до момента отмены ареста.

15.3. Снятие ареста с денежных средств или со счета производится на основании представленного решения того органа, который ранее наложил арест.

15.4. Бесспорное взыскание на денежные средства Клиента может быть обращено на основании исполнительных документов, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

15.5. Списание денежных средств со счета Клиента для их последующего перечисления на основании исполнительных документов производится лицам, указанным в качестве взыскателей, либо денежные средства списываются для последующего перечисления на депозитный счет суда или соответствующей службы судебных приставов-исполнителей.

15.6. Конфискация денежных средств может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

15.7. При конфискации денежных средств со счета Клиента на основании вступившего в законную силу приговора, конфискованная сумма списывается для последующего перечисления в доход бюджета.

15.8. Банк обязан применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на счетах Клиента или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

16. Ответственность сторон

16.1. За каждый день несвоевременного уведомления Банка о суммах, ошибочно зачисленных на счет Клиента, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере 1/360 ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки от неправильно зачисленной на счет Клиента суммы.

16.2. За каждый день несвоевременной оплаты за расчетно-кассовое обслуживание Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,1% исчисляемой от суммы, уплата которой просрочена.

16.3. Убыток, который произойдет вследствие оплаты чека, платежного документа или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом, несет Клиент-владелец счета, если при постановлении обвинительного приговора суд, рассматривающий уголовное дело, не признает вину ответственного сотрудника Банка и не удовлетворит предъявленный Клиентом гражданский иск.

16.4. За каждый день несвоевременного зачисления на счет, поступивших Клиенту денежных средств, Банк обязуется уплатить последнему неустойку в размере 0,1% от суммы, зачисление которой просрочено, но не более 5% от суммы.

16.5. В случае необоснованного списания Банком денежных средств, находящихся на счете Клиента, Банк обязан вернуть последнему необоснованно списанную сумму денежных средств и уплатить на эту сумму за каждый день неустойку в размере 0,1%, но не более 5% от суммы.

16.6. За каждый день несвоевременной выдачи денежных средств со счета Клиента Банк обязуется уплатить на эту сумму неустойку в размере 0,1%, но не более 5% от суммы.

16.7. За каждый день просрочки исполнения распоряжений Клиента, в том числе неправомерного удержания, Банк обязуется уплатить неустойку в размере 0,1% от суммы платежных документов, исполнение которых просрочено, но не более 5% от суммы.

16.8. Банк не несет ответственность за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении чека.

16.9. Банк не несет ответственность за вред, наступивший по вине государственных органов, либо возникший вследствие неправильного оформления Клиентом платежных документов.

16.10. Стороны не несут ответственность за неисполнение принятых на себя по Договору обязательств, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (стихийные бедствия, аварии, катастрофы, пожар, массовые беспорядки, военные действия и иные чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, не зависящие от воли сторон, в т.ч. решения государственных органов и органов местного самоуправления).

16.11. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению документов, запрашиваемых Банком в рамках пункта 5.17. настоящих Условий.

17. Порядок разрешения споров. Применимое право и юрисдикция

17.1. Претензии по расчетам Клиента с третьими лицами рассматриваются плательщиком и получателем денежных средств без участия Банка.

17.2. Споры, возникающие при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и/или в связи с его осуществлением, также в связи с заключением или расторжением Договора, разрешаются сторонами в претензионном порядке. Сторона, получившая претензию, обязана в течение 30 календарных дней с даты получения претензии дать на нее ответ.

17.3. Спор, не разрешенный сторонами в претензионном порядке, подлежит рассмотрению судом по месту нахождения Банка или по месту нахождения филиала Банка.

17.4. Все правоотношения Клиента с Банком подпадают под действие российского законодательства РФ.

18. Прекращение договора

18.1. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время.

18.2. В случае прекращения Договора по заявлению Клиента, Банк не позднее семи дней с момента получения соответствующего письменного заявления Клиента переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента, если таковой имеется.

18.3. Платежные требования, инкассовые поручения (платежные документы) при закрытии счета Клиента возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета.

18.4. После расторжения договора Банк прекращает принимать от Клиента платежные документы и чеки к исполнению, а поступающие на закрытый счет суммы возвращает в Банк плательщика.

18.5. Прекращение Договора прекращает обязательства Сторон по договору и влечет за собой закрытие счета Клиента.

18.6. Банк вправе по своей инициативе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении банковских операций по счету, по которым не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Законом № 115-ФЗ, а также в случаях, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом Банк письменно уведомляет Клиента о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств со счета в Банке на другой счет, указанный Клиентом.

18.7. Банк вправе требовать в арбитражном суде расторжения Договора при отсутствии операций по счету Клиента в течение трех месяцев, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

18.8. При отсутствии в течение одного года денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

19. Заключительные положения

19.1. Договор вступает в силу с даты передачи второго экземпляра Заявления о присоединении и соответствующих приложений с отметками Банка Клиенту и действует в течение неопределенного срока.

19.2. Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента внести в Договор изменения или дополнения, вызванные технологической необходимостью или банковской практикой. Эти изменения доводятся до сведения Клиента любым способом, в том числе путем размещения информации в операционных залах Банка, а также на Интернет-сайте Банка www.expertbank.com.

19.3. Клиент не вправе передавать права требования по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

19.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Банк и Клиент будут руководствоваться нормами законодательства РФ, устанавливаемыми в соответствии с ним правилами и инструкциями Банка России.

19.5. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений договора.