

УТВЕРЖДЕНЫ:

Решением Правления ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

от 04 октября 2017г.

Введены в действие с 01 ноября 2017г.:

Распоряжением Генерального директора

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

№91 от 26 октября 2017 г.

Условия открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

1. Термины и определения

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом или прямо или косвенно контролирует действия Клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания Клиентов, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам КБО согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, состоящий из Правил КБО и Заявления о присоединении к ним (далее - Заявление).

Договор Счета – Договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с настоящими Условиями открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК». По Договору Счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие денежные средства на Счет, открытый Клиенту, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Договор Счета состоит из подписанного Клиентом Заявления в соответствии с Приложением № 7, 7/2 к Правилам КБО о присоединении Клиента к Правилам КБО и условиям открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК, а также порядку расчетного обслуживания Клиентов и порядку кассового обслуживания Клиентов, подтвержденного Банком.

Документ валютного контроля – Справка о валютной операции, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки, заявление о переоформлении Паспорта сделки, Ведомость банковского контроля, иные документы, необходимые для целей валютного контроля.

Заявление – заявление Клиента, оформленное надлежащим образом по форме Приложения № 7, 7/1, 7/2 к Правилам комплексного банковского обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», подписанное Уполномоченным лицом Клиента и переданное в Банк с приложением всех предусмотренных Договором КБО и внутренними нормативными документами Банка документов с

целью заключения Договора КБО путем присоединения к Условиям открытия счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и Правилам комплексного банковского обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» для получения Услуг, предоставляемых Банком.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством сведений о клиентах, их представителей, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений и использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Правила КБО – настоящие Правила банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» со всеми приложениями.

Представитель Клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Распоряжение Клиента – расчетный (платежный) документ или иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента.

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – программно-аппаратный комплекс («Клиент+Банк», «Клиент-Банк iBank2») включающий сертифицированные в соответствии с законодательством программные средства, позволяющие:

1. использовать Электронные подписи Стороны, в том числе, создавать, хранить, обслуживать, проверять подлинность;
2. создавать, хранить, заверять электронными подписями электронные расчетные и текстовые документы;
3. производить расчеты на основании созданных в системе и подписанных ЭП электронных расчетных документов;
4. осуществлять обмен информацией между Сторонами.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО, в том числе с использованием корпоративных карт.

Транзитный валютный Счет – Счет, открываемый Банком Клиенту одновременно с открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций.

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо (представитель), осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Уполномоченное лицо Банка – сотрудник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.

Условия – настоящие «Условия открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК», определяющие положения Договора Счета, заключенного путем присоединения Клиента к Правилам КБО, согласно п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Электронная подпись (ЭП) – аналог собственноручной подписи Стороны, представляющий собой последовательность символов, созданную с использованием СКЗИ и используемую Стороной при подписании электронных документов (далее – ЭД), передаваемых другой Стороне через СДБО. ЭП гарантирует возможность проверки в любое время: подлинности подписи (подлинность), отсутствия

искажений подписанного документа после наложения подписи (целостность), принадлежности (авторство) подписи лицу, наложившему подпись, на основании сообщенного им открытого ключа ЭП. Конкретные последовательности символов, представляющие собой открытые ключи Сторон, а также даты начала их действия, указываются в Сертификате ключа.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК регулируют вопросы открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Настоящие Условия открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК являются неотъемлемой частью Правил КБО.

2.3. Настоящие Условия открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора Счета, заключенного путем присоединения Клиента к Правилам КБО и к настоящим Условиям открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК согласно статье 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем опубликования:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.chelindbank.ru, челиндбанк.рф;
- в местах обслуживания Клиентов.

2.5. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, действующими Тарифами Банка, а также настоящими Условиями открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

2.6. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.

2.7. Датой заключения Договора Счета является дата открытия Счета Клиенту. Заключая Договор Счета, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК.

2.8. Номер Договора Счета присваивается Банком в соответствии с внутренними нормативными документами.

2.9. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора Счета направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

2.9.1. Банком Клиенту:

уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, доводятся до сведения Клиентов с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.4. настоящих Условий открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК, а уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента – путем направления Клиенту средствами почтовой связи письма по почтовому адресу, указанному Клиентом Банку в письменной форме, и/или путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента, при наличии

доверенности с соответствующими полномочиями) в подразделение Банка, обслуживающего расчетный Счет Клиента, и/или путем использования системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) (при присоединении клиента к условиям СДБО). В случае отсутствия у Банка сведений о почтовом адресе Клиента, почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по Договору Счета Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору Счета в случае несвоевременного представления в Банк сведений о почтовом адресе, лежат на Клиенте;

2.9.2. Клиентом Банку:

- в бумажном виде через сотрудника Банка, обслуживающего Счет Клиента, путем вручения соответствующих документов;
- путем направления в адрес Банка почтового отправления;
- через систему СДБО (при присоединении Клиента с Условиям СДБО).

3. Порядок открытия Счета

3.1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора Счета.

3.2. Заключение Договора Счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на основании Заявления (Приложение 7), надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка. Заключение Договора Счета означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство неукоснительно их соблюдать.

3.3. Для заключения Договора Счета Клиент представляет в Банк на бумажном носителе Заявление по форме Приложения № 7, подписанное от имени Клиента Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии), а также пакет документов, необходимых для открытия Счета. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора Счета со стороны Банка и открытия Счета Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления по форме Приложения 7, с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, дата его открытия, номер и дата договора КБО и договора Счета.

3.5. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении (Приложение 7), в день подписания Заявления Уполномоченным лицом Банка.

3.6. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. На основании Заявления по форме Приложения 7, Банк открывает не более 3-х Счетов.

3.7. При необходимости открытия последующих Счетов, Клиент представляет в Банк Заявление об открытии последующих банковских Счетов (Приложение 7/1) на бумажном носителе или по системе СДБО.

3.7.1. В случае, если на момент обращения Клиента за открытием последующего Счета, у Клиента имеется в Банке действующий Счет, и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного вида Счета, то представление полного пакета документов, указанных в пункте 3.3 настоящих Условий, не требуется.

3.7.2. В случае, если у Клиента в Банке имеется действующий Счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то при обращении Клиента за открытием последующего Счета, Клиент предоставляет в Банк соответствующие документы в электронном либо бумажном виде. Документы,

подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются Клиентом одновременно с заявлением по форме Приложения 7/1.

3.8. В течение срока действия Договора КБО иной (вне рамок Договора КБО) заключенный данным Клиентом договор банковского счета может быть изменен и изложен в редакции Договора Счета, а расчетный счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета переведен на обслуживание по Договору Счета в рамках Договора КБО.

3.8.1. В этом случае договор банковского Счета, указанный в Заявлении (Приложение 7/2), включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора Счета с даты заключения Договора КБО.

3.8.2. Датой заключения Договора КБО в данном случае является дата подписания Банком письменного Заявления Клиента по форме Приложение 7/2, представленного на бумажном носителе и/или по системе СДБО.

В случае представления Клиентом заявления по форме Приложения 7/2 по системе СДБО, датой заключения Договора КБО в данном случае является дата подписания Банком Заявления Клиента по форме Приложение 7/2, направленного Клиенту на электронный адрес системы СДБО.

3.8.3. Реквизиты договора банковского Счета, который необходимо изменить и изложить в редакции настоящего Договора Счета и номер расчетного Счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору КБО, указываются Клиентом в Заявлении по форме Приложения 7/2.

3.8.4. Настоящий пункт не распространяется на договоры банковского Счета, которые были заключены Сторонами со специальными условиями режима работы и обслуживания Счета.

4. Обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее следующего операционного дня от даты получения Банком от Клиента всех необходимых документов при условии их полного соответствия законодательству Российской Федерации, внутренним требованиям Банка, нормативным документам Центрального Банка Российской Федерации и положительного результата проведенной Банком идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по обслуживанию Счета:

- принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета в соответствии с порядком и очередностью, установленными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
- принимать на Счет и выдавать со Счета наличные денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации,
- выполнять действия по осуществлению функций агента валютного контроля.
- осуществлять конверсионные операции (покупка/продажа иностранной валюты со счета Клиента);

4.1.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету.

4.1.4. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со Счета Клиента, оплачиваемых с акцептом плательщика.

4.1.5. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления.

4.1.6. Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с действующими Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания комиссии Банка.

4.1.7. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или Уполномоченному лицу Клиента. Третьим лицам указанные сведения могут быть предоставлены только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы для осуществления Банком функции агента валютного контроля и осуществления Банком идентификации представителей Клиента, Выгодоприобретателей при совершении Клиентом операций к выгоде третьих лиц и Бенефициарных владельцев. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, определяется Банком с учетом действующего законодательства Российской Федерации и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.chelindbank.ru, челиндбанк.рф, а также в местах обслуживания Клиентов.

4.2.2. Своевременно получать выписки о состоянии Счета и иную информацию в Банке.

4.2.3. Письменно уведомить Банк в течение 10 (десяти) операционных дней со дня представления Банком Клиенту выписки по Счету об ошибочно зачисленных и ошибочно списанных денежных средствах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток на Счете считаются подтвержденными.

4.2.4. Своевременно информировать Банк (с предоставлением подтверждающих документов) обо всех изменениях (дополнениях), внесенных в учредительные и иные правоустанавливающие документы Клиента, изменении единоличного исполнительного органа, состава участников (акционеров), представителях, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателях Клиента, юридического адреса в срок, не позднее дня, следующего за днем вступления указанных изменений в силу. Уведомлять Банк в письменной форме не позднее дня, следующего за днем изменения фактического адреса, номеров телефонов, факса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати с приложением подтверждающих документов), а также другую, имеющую существенное значение для надлежащего исполнения сторонами настоящего Договора информацию.

Не реже одного раза в год, в течение 2-х недель от даты получения соответствующего запроса из Банка подтверждать информацию о:

- Бенефициарных владельцах и Выгодоприобретателях Клиента;
- финансовом положении Клиента (с приложением копии финансовых документов на последнюю отчетную дату, заверенных Клиентом (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах и/или налоговую декларацию с отметкой налогового органа об их принятии или без такой отметки, но с приложением копии документа подтверждающего факт отправки)),
- деловой репутации Клиента, по форме Банка либо в произвольной письменной форме.

4.2.5. Оплачивать услуги Банка на условиях действующих в Банке Тарифов путем оплаты предъявленных Банком к Счету Клиента соответствующих расчетных документов.

4.2.6. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях Тарифов, платежных реквизитов Банка, используемых Банком форм расчетных документов, а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания, информацию о которых Банк размещает в сети Интернет на сайте www.chelindbank.ru/челиндбанк.рф и в местах обслуживания Клиентов.

4.2.7. Немедленно сообщать Банку о случаях несанкционированного доступа к Счету и случаях несанкционированного списания денежных средств.

4.2.8. Отвечать на любые запросы Банка в письменном виде или по дистанционным каналам связи (при подключении Клиента к Условиям СДБО) в срок, не превышающий трех операционных дней.

4.2.9. По первому требованию Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету Клиента (контракты, договоры, счета, акты и т.д.) во избежание проведения сомнительных операций. В случае, если Клиент является некоммерческой организацией - не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, предоставлять информацию о статусе плательщика денежных средств – контрагента Клиента.

5. Права Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Списывать со Счета(-ов) Клиента, указанного(-ых) в Заявлении/заявлении о переводе/заявлении об открытии последующего Счета денежные средства в размере, установленном Банком в Тарифах, на основании расчетных документов Банка, предъявленных к Счету (-ам), указанному (-ым) в Заявлении/заявлении о переводе/заявлении об открытии последующего счета, на основании заранее данного акцепта Клиента при взимании платы за предоставленные Банком в соответствии с Условиями услуги.

5.1.2. Отказывать Клиенту в выполнении его распоряжения на совершение операций, а также приостанавливать проведение операций по Счету при представлении Клиентом расчетных и иных документов, подписанных должностными лицами, которые не включены в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо должностными лицами, полномочия которых истекли и документы, подтверждающие продление этих полномочий, не были своевременно представлены Клиентом в Банк, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Отказывать Клиенту в выполнении его распоряжения на совершение операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которой не представлены документы в соответствии с п.п.4.2.9 Условий, а также в случае, если в результате реализации Банком правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.4. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, информацию и иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе ФЗ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – ФЗ № 115-ФЗ) (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента).

5.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в Условия КБО, включая приложения к ним и (или) в Тарифы Банка, уведомив об этом Клиента путем размещения изменений, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.chelindbank.ru/ челиндбанк.рф, либо в местах обслуживания Клиентов. Изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения на сайте Банка и в местах обслуживания Клиентов.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и Условиями.

5.2.2. Получать дополнительные услуги и продукты в рамках Договора КБО в порядке, установленном разделом 10 настоящих Условий

5.2.3. Получать справки о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях.

5.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

6. Предоставление информации по Счету

6.1. Предоставление выписок по Счету производится не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции по Счету в следующем порядке:

6.1.1. только в электронном виде при условии присоединения Клиента к Условиям СДБО;

6.1.2. путем распечатки выписки на бумажном носителе при неприсоединении Клиента к Условиям СДБО.

6.1.3. Операции по Счету и остаток денежных средств считается подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) операционных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

6.2. Выдача выписок, на бумажном носителе, осуществляется Банком лицам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, либо лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность (при их личной явке в Банк) без учинения подписи в каждом отдельном случае, либо по электронным каналам связи (если имеется заключенное между Банком и Клиентом соглашение, предусматривающее электронный документооборот). Клиент считается уведомленным об исполнении его распоряжений с момента получения выписки (в случае личного присутствия), либо в день получения выписки по электронным каналам связи.

6.3. Выписка за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, выдается на бумажном носителе.

6.4. Порядок работы Банка и Клиента с электронными платежными документами определен Приложением 2 «Условия подключения и обслуживания Счетов с использованием систем (СДБО)» Правил КБО. При неприсоединении Клиента к «Условиям подключения и обслуживания Счетов с использованием систем (СДБО)» Клиент не может подготавливать и передавать в Банк расчетные документы в электронном виде.

7. Тарифы и порядок расчетов

7.1. Плата за предоставление Банком услуг начисляется в размере, определенном в Тарифах, в день совершения операции и взимается Банком в порядке установленном в п. 7.2. настоящих Условий.

7.2. Плата Клиента за предоставленные Банком услуги производится банковскими ордерами, на основании заранее данного акцепта Клиента.

7.2.1. Присоединяясь к настоящим Условиям открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в ПАО ЧЕЛИНДБАНК, Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счета (-ов), номер (-а) которого указан (-ы) в Заявлении (Приложение 7) /Заявлении о переводе (Приложение 7/2) /Заявлении об открытии последующего Счета (Заявление 7/1), платы за предоставленные Банком в соответствии с настоящими Условиями услуги, в размере, установленном в Тарифах Банка, в порядке и сроки, предусмотренные данными Условиями.

7.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу, разместить соответствующую информацию в местах обслуживания Клиента и в сети Интернет на сайте Банка www.chelindbank.ru/ челиндбанк.рф.

7.4. Информирование, указанным в п. 7.3 Условий способом считается надлежащим уведомлением Клиента. При этом Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанной информации и не освобождается от своевременного и полного исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями. Любые изменения в Тарифах распространяются на настоящие Условия, даже если они заключены ранее даты вступления изменений в силу.

8. Оформление документов валютного контроля (Справок о валютных операциях)

8.1. Клиент, являющийся резидентом РФ, поручает Банку самостоятельно заполнять следующие документы валютного контроля: *Справка о валютной операции, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки, иные документы*, необходимые для целей валютного контроля.

8.2. Перечисленные выше документы валютного контроля могут быть оформлены Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по валютному контролю на основании и при условии предоставления Клиентом Банку документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации, необходимой для их заполнения.

8.3. Банк имеет право отказать Клиенту в оформлении документов валютного контроля в случае не предоставления Клиентом всех необходимых документов, связанных с проведением валютной операции, и иной информации.

8.4. Клиент имеет право самостоятельно в сроки, установленные нормативным актом Банка России по валютному контролю, оформить и представить в Банк требуемые документы валютного контроля.

9. Ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета и /или осуществления операций по нему.

9.3. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на несвоевременно списанную или зачисленную сумму проценты, исходя из ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации за все время задержки перевода денежных средств.

9.4. Банк не несет ответственности за проведение операций по Счету на основании расчетных документов, подписанных лицами, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, полномочия которых были прекращены досрочно, если Клиент своевременно не представил в Банк соответствующего уведомления в письменной форме.

9.5. Банк не несет ответственность перед Клиентом при предъявлении последним претензий по обнаруженным неплатежным, фальшивым денежным банкнотам, а также при выявлении недостачи денег, если денежная наличность просчитывалась Клиентом по листно в отсутствие контролирующего работника кассы или инкассации Банка.

9.6. Проверка представляемых документов, необходимых для совершения расчетных операций, предусмотренных настоящими Условиями, осуществляется Банком в части соблюдения формы путем простого визуального осмотра (в т.ч. сверка подписей и оттиска печати с образцами в банковской карточке). Банк не несет ответственность за принятие к исполнению подложных или недостоверных документов, исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченным лицом, если путем простого визуального осмотра не мог установить их недостоверность или подложность, а также факт выдачи распоряжений неуполномоченным лицом. Представленные и проверенные Банком документы или их копии признаются достоверными и не требующими

дополнительной проверки со стороны Банка (исключение составляют случаи, подпадающие под систему валютного контроля).

10. Предоставление дополнительных услуг при обслуживании Счета

10.1. Перечисленные в данном разделе услуги в рамках Договора КБО могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

10.2. Дистанционное банковское обслуживание Счета Клиента осуществляется Банком с использованием системы «Банк-Клиент»/«Клиент-Банк iBank2» на основании соответствующего Заявления (Приложение 8).

10.3. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком на условиях, отдельно подписываемого соглашения к Договору Счета. До подписания такого соглашения проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не уплачиваются.

10.4. Перевод денежных средств со Счета Клиента на основе постоянных поручений осуществляется Банком на основании соответствующего заявления (Приложение 10).

10.5. Услуга по приему от Клиента наличных денег для зачисления на Счет, открытый в другом филиале Банка предоставляется Банком Клиенту на основании соответствующего заявления (Приложение 12.)

10.6. Обслуживание счетов с использованием корпоративных карт оформляется отдельным договором на основании соответствующего заявления (Приложение 9).

10.7. Предоставление услуги автоматического информирования посредством «SMS» сообщений/электронной почты осуществляется Банком на основании соответствующего заявления (Приложение 11).

10.8. Предоставление Банком других услуг, не указанных в данном разделе, осуществляется на основании отдельных договоров.

11. Срок действия Договора. Порядок его изменения и расторжения

11.1. Договор Счета вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления (Приложение 7 и/или Приложение 7/1, 7/2) и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 7.3, 7.4 настоящих Условий.

11.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор Счета на основании письменного заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в валюте РФ либо на основании письменного заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в иностранной валюте.

В этом случае в течение 5-ти (пяти) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в валюте РФ либо заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в иностранной валюте Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком. При наличии у Клиента денежной чековой книжки, Клиент одновременно с заявлением о расторжении Договора КБО и закрытии счета в валюте РФ представляет в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

11.4. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения от Клиента заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в валюте РФ/ заявления о расторжении Договора КБО и закрытии счета в иностранной валюте, переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком, если таковые имеются. С

момента прекращения действия настоящего Договора Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента, а поступающие на Счет суммы возвращает отправителю.

11.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора КБО.

11.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора Счета.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор Счета в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru), кроме физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой и индивидуальных предпринимателей. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций, на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

11.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором Счета, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

11.9. Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены данными Условиями.