

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических
лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой) АО КБ «КОСМОС»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия договора банковского счета (далее по тексту – «Условия») определяют порядок, в соответствии с которым **Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС»** (далее по тексту - «**БАНК**») оказывает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами Российской Федерации, а также юридическим лицам-нерезидентам Российской Федерации, услуги по открытию и ведению банковских счетов.

1.2. Опубликование (распространение) Условий осуществляется в местах обслуживания клиентов БАНКА и внутренних структурных подразделениях БАНКА, а также на сайте БАНКА в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bcosm.ru. БАНК адресует Общие условия договора банковского счета всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить договор банковского счета (далее по тексту – «**Договор**»).

1.3. Заинтересованные лица – юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие (заключающие) с БАНКОМ Договоры, далее по тексту называются **КЛИЕНТАМИ**.

1.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий должен быть произведен путем передачи БАНКУ Заявления на открытие банковского счета (далее по тексту – «**Заявление КЛИЕНТА**»), форма которого приведена в Приложении № 1 к Условиям.

1.5. Для открытия каждого счета КЛИЕНТ подает в БАНК отдельное Заявление КЛИЕНТА, которое в совокупности с Общими условиями договора банковского счета является отдельным Договором. Количество заключаемых Договоров в соответствии с Общими условиями договора банковского счета не ограничено.

Присоединение к Условиям действующих КЛИЕНТОВ БАНКА осуществляется на основании заявления КЛИЕНТА по форме Приложения № 1а к Условиям.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет (расчетные счета) (далее по тексту – «**Счет**») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся резидентами Российской Федерации, а также юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации в рублях Российской Федерации и/или иностранных валютах, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и Условиями.

2.2. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА в соответствии с тарифами Банка, которые

представляют собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем «Тарифы», являющиеся неотъемлемой частью Договора. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен разделом 7 Условий.

2.3. КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок акцепта Условий:

3.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий.

Акцепт Условий осуществляется путем направления (представления) БАНКУ Заявления КЛИЕНТА, оформляемого на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Условиям, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления КЛИЕНТА в БАНКЕ в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

3.1.2. Заявление КЛИЕНТА может быть представлено уполномоченным представителем КЛИЕНТА. При этом полномочия представителя КЛИЕНТА, передающего в БАНК Заявление КЛИЕНТА, должны быть подтверждены доверенностью, оформленной надлежащим образом.

3.1.3. Заявление КЛИЕНТА предоставляется в 2-х (Двух) экземплярах. При регистрации Заявления КЛИЕНТА БАНК возвращает 2-й экземпляр Заявления КЛИЕНТУ с отметками о принятии и регистрации.

3.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА

3.2.1. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления КЛИЕНТА требованиям Приложения № 1 к Условиям;
- предоставление документов в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на сайте Банка в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bcosm.ru и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу соответствующих дополнений или изменений. Уведомление производится в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

3.2.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется путем проставления на Заявлении КЛИЕНТА отметок БАНКА, проставления на Заявлении КЛИЕНТА номера Договора и подписания Заявления КЛИЕНТА уполномоченным лицом БАНКА.

3.2.3. БАНК вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления КЛИЕНТА и заключении Договора, в случае если:

- Заявление КЛИЕНТА не соответствует форме, установленной Приложением № 1 к Условиям;
- не предоставлены документы, в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.4. С момента регистрации Заявления КЛИЕНТА Договор считается заключенным. Зарегистрированное БАНКОМ Заявление КЛИЕНТА и Условия составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

3.2.5. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем направления КЛИЕНТУ соответствующего письменного уведомления.

3.3. Открытие и ведения Счета

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только в тех валютах, в которых у БАНКА открыты корреспондентские счета.

3.3.1.1. Банк вправе отказать в заключении Договора и(или) в открытии Счета КЛИЕНТУ (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального

предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля БАНКА) на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) в случае наличия у БАНКА подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, БАНК предоставляет КЛИЕНТУ, которому отказано в заключении Договора, информацию на ранее указанный КЛИЕНТОМ БАНКУ адрес электронной почты, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

3.3.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – московское.

3.3.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

3.3.4. Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств в рублях со Счета принимаются БАНКОМ в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном Условиями и законодательством Российской Федерации.

Списание денежных средств в рублях производится текущим операционным днем, если расчетный документ поступил в Банк:

- до 13:00 на бумажном носителе,
- до 15:00 по системе дистанционного банковского обслуживания.

Если расчетный документ поступил в Банк позже указанного времени, списание денежных средств производится следующим операционным днем.

3.3.5. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

3.3.6. КЛИЕНТ на весь период действия Договора поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Условиях.

Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте

3.3.7. Списание денежных средств в иностранной валюте производится текущим операционным днем, если расчетный документ поступил в Банк: до 12:00 московского времени. Если расчетный документ поступил в БАНК позже указанного времени, то исполнение осуществляется следующим операционным днем, при этом расчетный документ должен содержать дату валютирования равной следующему дню.

3.3.8. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТОВ - резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций БАНК открывает КЛИЕНТАМ - резидентам Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет БАНКОМ зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

3.3.9. БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ-резиденту Российской Федерации уведомление в установленной Банком форме.

Операции по списанию средств со Счета или с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами Банка России,

регулирующими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной БАНКОМ формой.

3.3.10. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством почтовой связи или посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, согласованном между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.3.11. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, БАНК представляет КЛИЕНТУ, которому отказано в проведении операции, информацию на ранее указанный КЛИЕНТОМ БАНКУ адрес электронной почты, или по системе дистанционного банковского обслуживания, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ

4.1. БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- открытие, ведение и закрытие Счета;
- безналичные операции;
- кассовые операции;
- валютный контроль;
- операции на внутреннем валютном рынке;
- дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

4.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 4.1 Условий, БАНК по усмотрению КЛИЕНТА и на основании дополнительно заключаемых соглашений (в том числе договоров, заключаемых в порядке присоединения), являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет следующие виды услуг:

- дистанционное банковское обслуживание;
- инкассация налично-денежной выручки и доставка наличных денежных средств КЛИЕНТУ.

4.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п. 4.1 – 4.2 Условий, осуществляется на основе отдельных договоров.

4.4. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

4.5. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с таким соглашением, имеющим приоритет над Условиями.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

5.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Открыть КЛИЕНТУ Счет в течение 2 (двух) рабочих дней при условии, что необходимые для открытия Счета документы предоставлены КЛИЕНТОМ в полном объеме по перечню, утвержденному БАНКОМ.

5.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, если КЛИЕНТ однозначно определен в качестве получателя денежных средств.

Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в БАНКЕ), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

5.1.5. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях. Перевод денежных средств со Счета осуществляется также на основании платежных требований и инкассовых поручений в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Условиями.

Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в БАНК до 13:00 на бумажном носителе (до 15:00 если распоряжение поступило по системе дистанционного банковского обслуживания) в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием КЛИЕНТА. Распоряжения, поступившие в БАНК после вышеуказанного времени, исполняются следующим рабочим днем. По просьбе КЛИЕНТА и с согласия БАНКА, БАНК может исполнить распоряжение, поступившее в БАНК после вышеуказанного времени в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

5.1.6. Исполнять распоряжение КЛИЕНТА в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (помимо выходных и праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении КЛИЕНТОМ правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении распоряжений КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, БАНК производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу Банка на дату принятия поручения к исполнению.

5.1.7. Исполнять заявки Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за рубли Российской Федерации или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается БАНКОМ.

5.1.8. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА и в случаях, предусмотренных Условиями и/или законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Принимать распоряжения КЛИЕНТА на перечисление денежных средств, если они составлены надлежащим образом и не вызывают сомнений в их подлинности. В случае представления ненадлежащим образом оформленных документов и документов, вызывающих сомнения в их подлинности, БАНК отказывает в приеме таких документов.

5.1.10. Производить списание денежных средств со Счета по платежным поручениям КЛИЕНТА не позднее следующего операционного дня после получения БАНКОМ таких поручений, если банк получателя средств не является участником межрегиональных расчетов.

5.1.11. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.12. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день их поступления в кассу БАНКА, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

5.1.13. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в Банк распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

В случае если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 3.3.9 Условий, не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА, действующему на дату зачисления средств на Счет.

5.1.14. Выдавать КЛИЕНТУ выписки о движении денежных средств на Счете не ранее дня, следующего за днем совершения операций.

Выписки по Счету выдаются под роспись лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, специально уполномоченным на это КЛИЕНТОМ доверенностью, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При заключении с БАНКОМ договоров на расчетное обслуживание с использованием документов в электронной форме выписки по Счету передаются Клиенту по каналам связи с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Термин «Выписка по Счету» в рамках Условий понимается следующий документ – выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по Счету является документом, информирующим КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня проведения операции.

5.1.15. Обеспечить КЛИЕНТА чековыми книжками за отдельную плату, взимаемую в соответствии с Тарифами.

Своевременно уведомлять КЛИЕНТА об изменениях в правилах документооборота, порядка заполнения расчетных документов путем размещения информации на стенде в операционном зале БАНКА.

5.1.16. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства о расчетах, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

5.1.17. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в дни и часы, установленные внутренним распорядком работы БАНКА.

5.1.18. Хранить тайну об операциях и счетах КЛИЕНТА. Представлять справки по операциям и счетам Клиента в порядке, предусмотренном статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 857 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.1.19. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно КЛИЕНТУ или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

5.1.20. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующего распоряжения либо заключения с БАНКОМ соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставить инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата и номер основного договора), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.21. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных основным договором, заключенному между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 6.7 Условий.

5.2. КЛИЕНТ обязуется:

5.2.1. Предоставить в Банк документы в соответствии с перечнем, утвержденным Банком, при заключении Договора для открытия Счета.

5.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями БАНКА.

5.2.3. Оформлять расчетные и другие документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и банковскими правилами.

5.2.4. Предоставлять в Банк расчетные документы в количестве экземпляров, необходимым для всех участников расчетов.

Организация расчетов с использованием электронных средств платежа, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, осуществляется на основании отдельных договоров, заключаемых между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

5.2.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, поименованные в разделе 4 Условий и оказываемые БАНКОМ в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы БАНКА (в том числе комиссионные, почтовые, телеграфные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами).

5.2.6. Предоставлять в БАНК платежно-расчетные документы с учетом достаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг БАНКА в соответствии с Тарифами.

5.2.7. Уведомлять БАНК об ошибочно списанных суммах не позднее следующего банковского дня после получения выписки по Счету. В случае отсутствия в указанный срок такого уведомления выписки по Счету считаются подтвержденными.

5.2.8. Возвращать ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего банковского дня после получения выписки по Счету.

5.2.9. Соблюдать требования валютного законодательства Российской Федерации и предоставлять подтверждающие документы и информацию при осуществлении валютных операций по Счету.

5.2.10. Предоставлять по требованию БАНКА необходимые документы и разъяснения, запрашиваемые на основании Федерального закона № 115-ФЗ.

5.2.11. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить БАНК об изменении сведений, установленных БАНКОМ при открытии и ведении Счета, идентификационных сведений о КЛИЕНТЕ, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменения состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента (в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены), а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, иных сведений, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в БАНКЕ в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

5.2.12. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции информацию и документы, обязательные к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.2.13. Знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bcosm.ru с периодичностью не реже, чем через каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней.

5.2.14. Возвратить в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения настоящего Договора, при изменении наименования Клиента, реквизитов Счета, с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались КЛИЕНТУ БАНКОМ).

5.2.15. Знакомиться не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней с информационными сообщениями о предоставлении по требованию БАНКА документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых БАНК уведомляет путем публичного оповещения на сайте БАНКА, а также по системе дистанционного банковского обслуживания.

5.2.16. Предоставлять БАНКУ по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 5.2.15 Условий, документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять БАНК об изменениях указанных документов и сведений в срок, установленный самим информационным обращением или с даты изменения соответствующих документов и сведений.

5.2.17. Непредставление БАНКУ сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем БАНК не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

5.3. БАНК имеет право:

5.3.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

5.3.2. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ законодательства Российской Федерации, в том числе требований БАНКА, техники оформления расчетных документов и сроков их представления в БАНК, а также Условий.

5.3.3. Отказаться от заключения договора банковского счета с КЛИЕНТОМ (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля БАНКА) в соответствии с правилами внутреннего контроля БАНКА в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Расторгнуть договор банковского счета с КЛИЕНТОМ (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля БАНКА) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции КЛИЕНТА в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников БАНКА, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ от заключения договора банковского счета и расторжение договора банковского счета по основаниям, изложенным в первом и втором настоящего пункта, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за совершение соответствующих действий.

5.3.4. Замораживать (блокировать) денежные средства КЛИЕНТА в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.3.5. Списывать без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА со Счета КЛИЕНТА плату за осуществление банковских операций в соответствии с Тарифами БАНКА, а также комиссионные, почтовые, телеграфные, телефонные и иные расходы, возникающие в связи с исполнением поручений КЛИЕНТА.

5.3.6. Определять маршрут прохождения платежного поручения, предоставленного КЛИЕНТОМ, за исключением расчетных документов на перечисления сумм в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды.

5.3.7. Списывать со Счета без распоряжения КЛИЕНТА соответствующую сумму в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет, письменно уведомив об этом КЛИЕНТА.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

5.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка. Об изменениях Тарифов Банк уведомляет не менее чем за 10 (Десять) дней до введения в действие новых Тарифов путем размещения информации на стендах в БАНКЕ и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bcosm.ru.

5.3.9. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе и заполнение КЛИЕНТОМ документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме распоряжения и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

5.3.10. Не предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

5.3.11. Производить списание сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в случаях, предусмотренных Условиями, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

5.3.12. Производить списание со Счета КЛИЕНТА сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей или могущей возникнуть в будущем из иных договоров (в том числе кредитных договоров, договоров поручительства, иных видов договоров), заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

5.3.13. Производить списание денежных средств со Счета, не являющихся задолженностью КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в счет своевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих текущих обязательств перед БАНКОМ, возникших из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в случае если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем Договора и договоров, указанных в п.п. 5.2.11– 5.3.13. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

5.3.14. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ информации и документов, обязательных к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.3.15. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров, руководителей КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте.

5.3.16. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг, в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.3.17. БАНК в целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

5.4. КЛИЕНТ имеет право:

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.4.2. Давать распоряжения БАНКУ о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением КЛИЕНТОМ своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

5.4.3. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.4.4. Получать информацию о выполнении распоряжений, делать запросы, получать справки. Выдача таких справок производится БАНКОМ не позднее следующего банковского дня после внесения КЛИЕНТОМ оплаты согласно Тарифам БАНКА.

6. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. При приеме распоряжений к исполнению БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;

- контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА.

6.2. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.3. **Контроль целостности распоряжения** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.4. **Структурный контроль распоряжения** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

6.5. **Контроль значений реквизитов распоряжений** осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

6.6. **Контроль наличия согласия третьего лица** осуществляется БАНКОМ при поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или проставления отметки в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

6.7. **Контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или получение акцепта КЛИЕНТА** осуществляется в случае поступления в БАНК платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом, БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или при его отсутствии получает акцепт КЛИЕНТА.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к Условиям или иной форме, согласованной с Банком, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в Банк путем направления в Банк отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 2 к Условиям или в иной согласованной с Банком форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей Банку идентифицировать ранее предоставленный в Банк заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта,

оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае отсутствия заранее данного акцепта Банк осуществляет процедуру по его получению посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента посредством оформления Заявления об акцепте (отказа от акцепта) Клиента (Приложение № 2 к Условиям).

Распоряжения получателей средств, переданные КЛИЕНТУ для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

6.8. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется БАНКОМ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

6.9. Контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве осуществляется БАНКОМ дополнительно путем проверки наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету КЛИЕНТА, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения БАНКОМ мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.10. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

6.11. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений.

Заявление отправителя об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения принимается БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

6.12. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверку правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

6.13. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

6.14. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

7. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

7.1. Услуги, перечисленные в разделе 4 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bcosm.ru и вступают в силу с даты введения их в действие. При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА Тарифы могут быть предоставлены КЛИЕНТУ на бумажном носителе.

Тарифы вводятся в действие по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения на доске объявлений в операционном отделе и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bcosm.ru.

КЛИЕНТ обязуется посещать сайт БАНКА в сети Интернет или места обслуживания клиентов в целях обеспечения получения информации об изменении Тарифов.

7.3. В случае несогласия с новыми Тарифами, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета по форме Банка в срок, указанный в абзаце 3 п. 7.2 Условий не позднее даты введения в действие новых Тарифов.

Если в течение указанного срока, КЛИЕНТ не расторгнет Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ и применяться с даты ввода их в действие.

По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные условия изменения Тарифов.

Дополнительное соглашение об установлении КЛИЕНТУ индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.

Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение типовых Тарифов.

7.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами в рублях Российской Федерации без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции в размере, установленном

Тарифами. На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты.

Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

8.1. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных при открытии Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления средств на Счет Клиента либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк несет ответственность в порядке и в размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

8.3. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются по вине Банка России или его учреждений.

8.6. Стороны полностью или частично освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств в случае наступления форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, иные обстоятельства непреодолимой силы, препятствующие осуществлению сторонами своих функций), если в разумно короткие сроки с момента наступления таких обстоятельств сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся, предоставит документальное подтверждение о масштабах происшедших событий, а также предпримет все возможные усилия для устранения последствий форс-мажорных обстоятельств.

8.7. БАНК не несет ответственность:

- за неисполнение своих обязанностей, установленных Условиями в случае если такое неисполнение, произошло по вине Банка России и/или банков-корреспондентов БАНКА, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

- за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредоставления (предоставление неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;

- за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения БАНКОМ извещения КЛИЕНТА об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки;

- в случае неисполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 5.2.11 Условий;

- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов БАНК не имел возможности установить факт выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами;

- БАНК не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений по счету после

истечения срока полномочий лиц, если новое полномочие не будет документально подтверждено.

8.8. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.2.8 Условий, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства КЛИЕНТА.

8.9. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти (законодательной, исполнительной, судебной), препятствующих выполнению обязательств по Договору.

8.10. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) банковских дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

8.11. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону права ссылаться на них.

8.12. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по Договору, будут решаться в претензионном порядке.

Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания. При этом, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА предоставления оригиналов документов.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии.

8.13. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 8.12 Условий, спор передается в Арбитражный суд города Москвы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и считается заключенным на неопределенный срок.

9.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем предоставления в БАНК на бумажном носителе заявления на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета по форме Банка, именуемое в дальнейшем «**Заявление о закрытии Счета**».

В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством

Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

9.3. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая согласно Условиям может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

9.4. После подачи КЛИЕНТОМ Заявления о закрытии Счета БАНК не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета, денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА, возвращаются в банк плательщика.

9.5. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, БАНК предоставляет КЛИЕНТУ, с которым Договор расторгнут, информацию на ранее указанный КЛИЕНТОМ БАНКУ адрес электронной почты, или по системе дистанционного банковского обслуживания, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

9.6. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

В случае обращения КЛИЕНТА за остатком денежных средств, переведенных в адрес БАНКА по причине их не востребованности, в течение 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются БАНКОМ на основании заявления КЛИЕНТА о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в данном заявлении. По истечении 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес БАНКА, не подлежат возврату КЛИЕНТУ.

9.7. БАНК вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) 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, за исключением операций по взиманию платы за услуги БАНКА, начислению процентов в соответствии с Условиями, перечислению обязательных платежей в бюджет, операций по перечислению суммы остатка денежных средств, операций по возврату денежных средств в рублях Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной БАНКОМ на специальный счет Банка России по требованию КЛИЕНТА.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении

Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

9.8. Банк вправе расторгнуть Договор в иных, установленных законодательством Российской Федерации случаях.

9.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

10.2. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по трансграничному переводу в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют БАНКУ определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

10.3. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

10.4. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

10.5. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

10.6. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

10.7. БАНК не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей. БАНК, ссылающийся на указанные выше события, обязан представить КЛИЕНТУ документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением

ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютного платежа будет являться сообщением иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

10.8. КЛИЕНТ гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение Договора отсутствуют.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Для целей Договора термин «Конфиденциальная информация» означает любую информацию, обмен которой предусмотрен в рамках Договора, относимую к банковской тайне, персональным данным, а также к коммерческой тайне - сведениям любого характера, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, не предназначенную для широкого распространения и/или использования неограниченным кругом лиц.

11.2. Стороны обязуются сохранять Конфиденциальную информацию и принимать все необходимые меры для ее защиты, в том числе в случае реорганизации или ликвидации Сторон. Стороны настоящим соглашаются, что не разгласят и не допустят Разглашения Конфиденциальной информации никаким третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев непреднамеренного и/или вынужденного раскрытия Конфиденциальной информации по причине обстоятельств непреодолимой силы или в силу требований законодательства Российской Федерации, вступивших в силу решений суда соответствующей юрисдикции либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления, при условии, что в случае любого такого раскрытия Сторона предварительно уведомит другую Сторону о наступлении соответствующего события, с которым связана необходимость раскрытия Конфиденциальной информации, а также об условиях и сроках такого раскрытия и Сторона раскроет только ту часть Конфиденциальной информации, раскрытие которой необходимо в силу применения положений законодательства Российской Федерации, вступивших в законную силу решений судов соответствующей юрисдикции либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления.

11.3. Соответствующая Сторона Договора несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к Конфиденциальной информации.

11.4. Для целей Договора «Разглашение Конфиденциальной информации» означает несанкционированные соответствующей Стороной действия другой Стороны, в результате которых какие-либо третьи лица получают доступ и возможность ознакомления с Конфиденциальной информацией. Разглашением Конфиденциальной информации признается также бездействие соответствующей Стороны, выразившееся в необеспечении надлежащего уровня защиты Конфиденциальной информации и повлекшее получение доступа к такой информации со стороны каких-либо третьих лиц.

11.5. Соответствующая Сторона несет ответственность за убытки, которые могут быть причинены другой Стороне в результате разглашения Конфиденциальной информации или несанкционированного использования Конфиденциальной информации в нарушение условий настоящей статьи, за исключением случаев раскрытия Конфиденциальной информации, предусмотренных в настоящем пункте.

11.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной и факсимильной связи, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещена.

11.7. Передача персональных данных работников/представителей Сторон в рамках Договора не рассматривается Сторонами как поручение обработки персональных данных.

11.8. Сторона, передающая персональные данные своих работников/представителей, обязана получить их согласия как субъектов персональных данных на передачу персональных данных другой Стороне, а также осуществить их информирование о факте такой передачи. Ответственность за правомерность передачи и достоверность персональных данных, предоставляемых в целях исполнения Условий, несет Сторона, передающая персональные данные.

11.9. Сторона, получающая персональные данные работников/представителей другой Стороны, имеет право в целях исполнения Условий в необходимом для этого объеме передавать полученные персональные данные третьим лицам. Сторона, обязана по запросу другой Стороны предоставить сведения о третьих лицах, которым были переданы персональные данные: их наименование, адрес места нахождения (места регистрации/жительства), сведения о том, какие персональные данные каких субъектов персональных данных каким третьим лицам были переданы.

12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

12.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Приложения к ним производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее по тексту – «изменения и дополнения»).

12.2. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте БАНКА в сети «Интернет» и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия, вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней после уведомления КЛИЕНТА.

12.3. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в Условия в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или приложения к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

12.5. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

З А Я В Л Е Н И Е
на открытие банковского счета (специального банковского счета, счета депозита)

(для юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

Сведения о Заявителе (далее – Клиент)																						
Наименование _____																						
<small>(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом / ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель» / ФИО лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и указание на вид деятельности)</small>																						
<small>(наименование/ФИО на английском языке либо латиницей (при отсутствии наименования/ФИО на английском языке не заполняется))</small>																						
ИНН / КИО ¹																						
ОГРН/ОГРНИП/государственный регистрационный номер																						
Адрес места нахождения: _____																						
Информация для связи с Клиентом:																						
Телефон	+7	()						Факс	+7	()								
Адрес электронной почты _____																						
Адрес для направления почтовой корреспонденции _____																						

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Общих условий договора банковского счета и подтверждаем, что все положения Общих условий Договора банковского счета нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия Договора банковского счета.

Просим открыть _____ счет в _____
(указывается вид счета: расчетный и т.д.) (указывается наименование валюты)

на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нам известных и имеющих для нас обязательную силу.

(Должность руководителя) (Подпись) / (Фамилия И.О.)

м.п.

О Т М Е Т К И Б А Н К А

Распоряжение _____ на открытие счета
(наименование должности)

Открыть _____ (наименование клиента) _____ (тип счета) _____ (валюта счета)

на основании Договора банковского счета № _____ от _____
_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (ФИО)

м.п.
СЧЕТ ОТКРЫТ:

Тип счета	№ лицевого счета

Дата открытия «__» _____ 20__ г.

Выписки по счету выдаются по требованию клиента по мере совершения операции по счету лично клиенту либо его представителю при наличии заверенной Банком или нотариально заверенной доверенности.

Главный бухгалтер _____

Документы для открытия счета и совершение операций по счёту проверил:

Уполномоченный работник на открытие счета	_____ (ФИО)	_____ (подпись)	_____ (дата)
Юридическое управление	_____ (ФИО)	_____ (подпись)	_____ (дата)
Управление финансового мониторинга	_____ (ФИО)	_____ (подпись)	_____ (дата)

¹ Указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Общим условиям договора банковского счета

В АО КБ «КОСМОС»

От _____
(Наименование плательщика)

Счет № _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ (ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА)

Настоящим заявляю АО КБ «КОСМОС» об акцепте /отказе от акцепта следующего распоряжения:

Наименование распоряжения	
Дата распоряжения	
Номер распоряжения	
Сумма распоряжения	
Наименование, ИНН плательщика	
Счет № плательщика	
Наименование, ИНН банка плательщика	
Наименование, ИНН получателя	
Счет № получателя	
Наименование, ИНН банка получателя	
Назначение платежа	
Акцепт/отказ от акцепта в сумме (полностью или частично (сумма указывается, цифрами и прописью))	
Причины отказа от акцепта/частичного акцепта	

Наименование должности Ф.И.О.			
Подпись		Дата	
МП (при наличии)			

Отметки АО КБ «КОСМОС»

В АО КБ «КОСМОС»

От _____
(Наименование организации)

ИНН: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ

Настоящим заявляю АО КБ «КОСМОС» об акцепте следующего(их) распоряжения(й):

Наименование распоряжения	платежное(ые) требование(я)
Счет №, к которому предъявляются получателем средств распоряжения	№
Сумма акцепта (или порядок ее определения)	
Сведения о получателе средств, имеющего право предъявлять распоряжение(я)	Наименование: ОГРН: ИНН: КПП: Адрес местонахождения:
Дата, с которой получатель средств имеет право предъявлять распоряжения	
Наименование, номер, дата и пункт договора/соглашения/ контракта, на основании которого получатель средств предъявляет распоряжение(я)	
Сведения об обязательстве плательщика, предусмотренном договором/соглашением/контрактом	
Срок действия настоящего заявления	До «__»____20__ года включительно либо до даты предъявления в АО КБ «КОСМОС» заявления об отмене заранее данного акцепта
Частичное исполнение распоряжение получателя средств	Возможно / Не возможно

Наименование должности Ф.И.О.			
Подпись		Дата	
МП (при наличии)			

Отметки АО КБ «КОСМОС»

в АО КБ «КОСМОС»

От _____
(Наименование организации)

ИНН: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«__» _____ 20__ г.

Заявляем об отмене с «__» _____ 20__ г. заранее данного акцепта по
заявлению № _____ от «__» _____ 20__ г.

Подписи Плательщика:

(Должность, ФИО) (Подпись)

М.П.

Отметки Банка:

Получено Банком, дата «__» _____ 20__ года

(Должность, ФИО) (Подпись)

Отметки АО КБ «КОСМОС»