

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА ООО
«ЖИВАГО БАНК»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати содержащая перечень вариантов сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжения клиента, оформленная по форме Приложения 3 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

1.2. Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений.

1.3. Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

1.4. Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента.

1.5. Платежные (расчетные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

1.6. Унифицированные правила – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты № 600, в редакции 2007 г. с последующими изменениями и дополнениями.

1.7. Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» определяют порядок открытия, ведения и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором БС.

2.2. Клиент также имеет возможность обратиться в Банк для открытия Счета посредством заполнения Заявки на открытие счета на Сайте Банка.

2.3. Если в период действия настоящего Договора БС Банком России будет принят иной порядок открытия, ведения и закрытия Счетов, отличный от настоящих Условий, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России новым порядком.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия Счета:

3.1.1. Счет открывается Клиенту на основании:

3.1.1.1. Заявления на предоставление комплексного банковского обслуживания и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.1.1.2. получения Клиентом Подтверждения о присоединении (Приложение 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»).

3.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в валюте и в порядке, установленном Договором БС. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору БС не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

3.1.3. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

3.1.4. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора БС, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон № 115-ФЗ), Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения 9 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

3.2. Порядок обслуживания Счета:

3.2.1. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы Банка.

Информация о режиме работы Банка размещается в Подразделении Банка, на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами. Об изменениях в режиме работы Банка Клиенты информируются путем размещения соответствующего объявления на Сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и/или с использованием системы ДБО.

3.2.4. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

3.2.4.1. При открытии Счета/Счетов, либо замене Банковской карточки одновременно с предоставлением в Банк новой Банковской карточки, Клиентом предоставляется перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке по форме Приложения 4 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Перечень).

3.2.4.1.1. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при наличии в документе подписей в полном соответствии с каким-либо из вариантов, указанных в Перечне, предоставленном Клиентом согласно п. 3.2.4.1.

3.2.4.1.2. Перечень является действующим до приема Банком нового Перечня, либо до приема Банком новой Банковской карточки с приложением нового Перечня.

3.2.4.1.3. При указании в Перечне одной подписи, Банком принимаются распоряжения Клиента только с данной подписью.

3.2.4.1.4. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на открытых в Банке Счетах.

3.2.4.1.5. Клиент обязан предоставить в Банк подтверждающие изменения документы и Банковскую карточку с учетом изменений.

3.2.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.2.6. Отдельные соглашения о начислении процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, заключенные до вступления в действия настоящих Правил в качестве дополнительных соглашений к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» продолжают свое действие и являются неотъемлемой частью настоящей редакции Договора БС.

3.2.7. Банк выдает Клиенту ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в Подразделении Банка.

3.2.8. Со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде.

3.2.9. Клиент обязан ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно п. 3.2.8. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату.

3.2.10. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов Российской Федерации) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых не подтверждены.

3.2.11. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

3.2.12. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.13. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в п. 3.2.12. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

3.2.14. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнений Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.2.15. Клиент обязан получать в Банке и представлять в Банк платежные, кассовые и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.2.16. Клиент настоящим поручает Банку не принимать к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета, а также, при наличии технической возможности

не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвратить их плательщику при наличии оснований полагать, что операции не соответствуют обычной деловой практике, при появлении риска потери деловой репутации Клиента и/или несоответствия перевода действующему законодательству, а также в иных случаях, установленных законодательством или Банком.

В целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, Клиент обязан предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте, курьером, с использованием системы ДБО) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

3.2.16.1. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжений о совершении операций в случае непредоставления Клиентом сведений и документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с п. 3.2.16.

3.2.17. В случае принятия Банком, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения 10 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

3.2.18. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, документы и информацию, связанные с проведением валютных операций в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

Документы представляются Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Порядок оформления (заверения) копий документов определяется по согласованию уполномоченного Банка с Клиентом.

Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация представляются Клиентом в Банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе в порядке, согласованном Банком с Клиентом.

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

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

Датой представления Клиентом в Банк документов и информации считается дата их получения Банком, зафиксированная в соответствии с порядком Банка о регистрации (приеме) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

Документы, которые направляются Банком Клиенту, должны иметь:

- на бумажном носителе на каждой странице - подпись ответственного лица и печать Банка;

- в электронном виде - электронную подпись ответственного лица.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием

сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.2.19. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения и документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в документах, перечисленных в п. 6.1. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», в том числе сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.20. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных Договором БС, допускается.

3.2.21. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке на основании составляемого банком банковского ордера сумму любой задолженности/пени/неустойки/штрафа и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность/пени/неустойка/штраф должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

3.2.22. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с п. 3.2.20. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Клиент, если иное не установлено договором, заключенным между Клиентом и Банком:

- предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором БС, в порядке, установленном Договором БС, заключенным между Клиентом и Банком;

- поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором БС, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с п. 3.2.20. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

3.2.23. Клиент подтверждает, что платежные требования о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с договорами, которыми установлено право безакцептного списания Банка, с 29.12.2011 исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

4. ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

4.1. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком по распоряжениям Клиента на основании должным образом оформленных платежных документов, представленных на бумажном носителе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО - в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

4.2. Время приема распоряжений устанавливается исходя из режима работы Банка, в соответствии с п. 3.2.3.

4.3. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия их законодательству Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк приостанавливает операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы со Счета в пределах остатка средств на Счете. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для осуществления перевода и списания Тарифа Банка за совершенную операцию (в том случае, когда Банк лишен возможности списать Тариф с других Счетов, открытых Клиентом в Банке), кроме распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты переводов Клиента определяются Банком.

При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты платежного документа Клиента, платежный документ не принимается Банком к исполнению и возвращается (аннулируется) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного документа либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением платежных документов Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также платежных документов этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, которые помещаются в Очередь.

4.6. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет Клиента в валюте Российской Федерации/транзитный валютный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

4.7. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (наименования Клиента, номера Счета), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно сведений указанных в документе, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней для платежей в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.8. Клиент вправе отозвать свои платежные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Заявление должно быть подписано лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверено оттиском печати Клиента (при наличии).

4.9. Списание ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента.

4.10. При возврате ошибочно поступивших в пользу Клиента-резидента Российской Федерации денежных средств в иностранной валюте, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, Клиент поручает Банку без его дополнительных распоряжений списывать с транзитного валютного счета Клиента указанные денежные средства.

В остальных случаях Банк обязуется перечислять неправильно зачисленные денежные средства в иностранной валюте плательщику не позднее следующего рабочего дня со дня получения распоряжения Клиента об их перечислении.

4.11. Банк производит по поручению Клиента конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.12. Банк вправе не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящих платежей по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.13. Любые действия по исполнению Договора БС со стороны Клиента (представление платежных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.

5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

5.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по распоряжению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

5.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство в течение 3 (трех) рабочих дней отправить их по назначению, используя любые варианты, не противоречащие законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

5.3. Клиент подтверждает Банку право получателя денежных средств предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании получателя денежных средств. Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается.

Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях:

- при использовании Системы ДБО, уведомление о поступившем документе вместе с Заявлением на акцепт, отказе от акцепта направляется Клиенту в электронном виде (по форме Приложения 6 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк;

- при поступлении в Банк платежного требования Клиенту, обслуживающемуся без использования Системы ДБО, уведомлением о поступившем документе является последний экземпляр платежного требования, переданный Клиенту. Клиент обязан получить последний экземпляр платежного требования не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк.

5.4. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта/отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней.

5.5. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом:

- в виде отдельного уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт), составленного в произвольной форме, с обязательным указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе денежных средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре;

- в виде Уведомления об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Приложения 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»;

- в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и получателем денежных средств.

Если иное не установлено уведомлением Клиента, Уведомлением об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика) (Приложение 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО

БАНК»)), или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

5.6. Списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде Распоряжения на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации по расчетному счету, составленного по форме Приложения 8 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

5.7. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/инкассового поручения несет получатель денежных средств.

5.8. Клиент подтверждает, что платежные требования получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 на условиях заранее данного акцепта.

5.9. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в беспорядном порядке, подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 без дополнительных распоряжений Клиента.

5.10. Платежные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

6. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.2. Клиент обязан представлять Банку заявку на получение наличных денег не позднее 15.00 предшествующего исполнению заказа дня письменно/с использованием Системы ДБО/по телефонному звонку в Подразделение Банка и принимать наличные деньги в купюрах и монетах, имеющихся в Банке.

6.3. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.5. Клиент вправе заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности, сомнительности и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Подразделения Банка и в присутствии кассового работника Банка.

6.6. Клиент-нерезидент Российской Федерации обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ

7.1. Общие положения

7.1.1. Договор БС устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами (далее - аккредитивы), к которым применяются Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов:

- открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;
- авизование Банком аккредитива Клиенту;
- исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;
- исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

Порядок открытия и исполнения аккредитивов без предварительного списания покрытия со Счета Клиента определяется отдельным соглашением Банка и Клиента.

7.1.2. При осуществлении расчетов в форме аккредитива Банк и Клиент руководствуются Унифицированными правилами, а также принятой международной банковской практикой применения Унифицированных правил. Банк и Клиент признают Унифицированные правила обязательными для исполнения при проведении расчетов в форме аккредитивов.

7.1.3. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее – Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком (Приложение 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»).

7.1.4. Заявления, поступившие в Банк до 14 ч. 00 мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке Банком текущим рабочим днем. Заявления, поступившие в Банк после 14 ч. 00 мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке следующим рабочим днем.

7.2. Обязанности Клиента

Клиент обязан:

7.2.1. При открытии Банком аккредитива:

- оформлять Заявление по форме Приложения 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» и в соответствии с требованиями, установленными Банком;

- при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;

- согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;

- обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива;

- в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

- подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетах) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;

- принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождениями письменно подтверждать Банку согласие/отказ на оплату документов с расхождениями;

- осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.2. При авизовании/исполнении Банком аккредитива:

- проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие контракту (договору) Клиента;

- письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

- своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.3. Ответственность Клиента

7.3.1. Клиент несет ответственность за:

- полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов;

- соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком;

- своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву;

- своевременную и полную оплату комиссий Банка;

- своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам.

7.3.2. В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процентов от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день оплаты неустойки.

7.4. Права и обязанности Банка

7.4.1. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

- условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- условия аккредитива не соответствуют Унифицированным правилам;

- аккредитив содержит недокументарные условия;

- при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и/или комиссий Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.4.2. Банк обязан:

- проверять Заявление Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;

- письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее рабочего дня следующего за днем обнаружения ошибок;

- открыть аккредитив в соответствии с Заявлением (Приложение 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») не позднее рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете

и/или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;

- представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;
- своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;
- проверить документы по аккредитиву в сроки, предусмотренные Унифицированными правилами;
- передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания их проверки;
- вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;
- представлять Клиенту по его запросу копии расчетных документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;
- при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;
- представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;
- вернуть Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего рабочего дня с даты аннулирования /истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк.

7.5. Ответственность Банка

7.5.1. При осуществлении аккредитивных операций Банк несет ответственность за:

- полное исполнение инструкций Клиента, указанных в Заявлении, которое принято Банком к исполнению;
- сроки открытия аккредитива;
- подлинность и полноту авизуемого Клиенту аккредитива;
- своевременный возврат неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву.

7.5.2. В случае нарушения срока возврата неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву:

- в валюте Российской Федерации, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей на дату исполнения обязательств Банком, за количество дней просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков;
- в иностранной валюте, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку, исчисляемую по соответствующей периоду просрочки ставке LIBOR, действующей в день исполнения обязательств Банком, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.5.3. Банк не несёт ответственность за:

- исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору), во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество поставленных товаров и услуг;
- действия банков - контрагентов по исполнению/подтверждению/авизованию аккредитива;
- утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб;
- юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по аккредитиву документов;
- отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива;

- расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на иностранный язык;
- неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.6. Стоимость услуг и порядок расчетов

7.6.1. Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату предъявления комиссии, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору БС. Размер комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, определяются Банком на основании платежных и иных документов (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк от банков –контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию денежных средств на Счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

7.7. Порядок открытия Банком аккредитивов, не указанных в разделе 7 Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» определяется отдельным соглашением Сторон.

8. ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

8.1. Настоящим разделом Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» устанавливаются особенности ведения:

- специального банковского счета поставщика;
- специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- специального банковского счета платежного агрегатора;
- специального банковского счета платежного агента

далее по тексту настоящего раздела при упоминании – Специальный счет.

8.2. Банк открывает Клиенту Специальный счет в соответствии с требованиями Федерального закона от «03» июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», при предъявлении Клиентом в Банк необходимых документов (в том числе договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента)) для открытия и ведения Специального счета согласно действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

8.3. Банк осуществляет контроль операций по Специальным счетам.

8.4. Открытие Специального счета осуществляется исключительно в валюте Российской Федерации.

8.5. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

8.5.1. По специальному банковскому счету поставщика:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

8.5.2. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента):

- зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального счета банковского платежного агента (субагента);

- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

- списание денежных средств на банковские счета.

По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

8.5.3. По специальному банковскому счету платежного агрегатора:

- зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;

- списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;

- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

8.5.4. По специальному банковскому счету платежного агента:

- зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом);

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

- списание денежных средств на банковские счета;

- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

8.6. Осуществление по Специальному счету операций, не соответствующих операциям, указанным в п. 8.5. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», не допускается.

8.7. Заключая с Банком Договор БС, относящегося к типу специальных банковских счетов, указанных в п. 8.1. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Клиент соглашается, что вознаграждение Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете, а также иных действий, связанных с исполнением Договора БС, взимается со Счета Клиента в валюте Российской Федерации, открытого в Банке.

Счет должен быть открыт Клиенту в том же Подразделении Банка, что и Специальный счет. Поэтому, в случае отсутствия Счета, Клиент одновременно с предоставлением пакета документов для открытия Специального счета оформляет Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания.

8.8. Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) к Счету на списание вознаграждения Банка согласно п. 8.7. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) – заранее данный акцепт.

8.9. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов в валюте Российской Федерации в Банке вознаграждение списывается с того Счета, на котором имеется достаточно денежных средств.

8.10. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете/Счетах Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Специальному счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений по Счету Клиента.

8.11. С момента присоединения Клиента к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» перестают действовать и не применяются иные договоренности Сторон по процедуре удержания вознаграждения Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете.

8.12. Помимо требований, изложенных в п. 4.2.5. Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом) / платежным агентом / поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Специального счета, определенному согласно п. 8.1 Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», а также имеет право отказать в осуществлении операции, не соответствующей режиму Специального счета либо в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Специального счета.

8.13. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его Специальному счету и другие расчетные (платежные) документы ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней.

8.14. Банк и Клиент признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии с требованиями Банка России, в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций и не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

8.15. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете.

9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

9.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в отдельных соглашениях к Договору БС.

9.2. Отдельные соглашения об установлении индивидуальных ставок тарифа, заключенные до вступления в действия настоящих Правил в качестве дополнительных соглашений к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» продолжают свое действие и являются неотъемлемой частью настоящей редакции Договора БС.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА/СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

10.1. Договор БС действует в течение неопределенного срока.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора БС, уведомив об этом Банк путем подачи письменного заявления, составленного по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

10.3. По требованию Банка Договор БС, может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3.1. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора БС, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк направляет Клиенту уведомление по форме Приложения 11 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» о дате и причинах принятия такого решения либо с использованием системы ДБО, либо вручается в Подразделении Банка, либо путем направления письма посредством АО «Почта России», в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

10.4. Расторжение Договора БС является основанием для закрытия Счета(ов)/Специального (ых) счета (ов). При закрытии Счета(ов) в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно подлежит закрытию, открытый к нему транзитный валютный счет.

10.5. Стороны признают, что Договор БС расторгается в дату закрытия последнего Счета/Специального счета Клиента.

10.6. Банк закрывает Счет/Специальный счет Клиента в установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами порядке.

10.7. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Счета, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

11.1.1. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк должен осуществить проверку соответствия информации, указанной Клиентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных Клиентом подтверждающих документах, достаточности документов и информации, в том числе представляемых Клиентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), а так же соблюдения, установленного нормативными документами, порядка заполнения, представления Клиентом соответствующих документов и информации.

11.1.2. Проверка осуществляется Банком в следующие сроки:

- при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;
- при представлении резидентом справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

11.1.3. При положительном результате проверки Банк в сроки, установленные для проверки, должен принять представленные резидентом документы и информацию.

Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена Клиенту в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

11.1.4. При отрицательном результате проверки Банк, не позднее сроков, установленных для проверки, должен вернуть представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты, и причины отказа в их принятии.

В случае отказа Банка в принятии представленных Клиентом документов и информации Клиент должен устранить замечания Банка.

11.1.5. В случае заполнения справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции Банком самостоятельно, Банк должен проверить наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

При положительном результате проверки Банк должен заполнить справку о подтверждающих документах, расчетный документ по операции и направить их резиденту в срок, согласованный с Клиентом.

В случае представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает представленные Клиентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии.

11.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА ООО «ЖИВАГО БАНК»

Приложение 1 – Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания

Приложение 2 – Подтверждение о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов

Приложение 3 – Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Приложение 4 – Перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке

Приложение 5 – Заявление о расторжении договора и закрытии банковского счета

Приложение 6 – Уведомление об акцепте/отказе от акцепта платежных требований

Приложение 7 – Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)

Приложение 8 – Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации

Приложение 9 – Уведомление об отказе от заключения Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

Приложение 10 – Уведомление об отказе от проведения операции

Приложение 11 – Уведомление о расторжении Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» и закрытии банковского счета

Приложение 12 – Заявление о переводе на другой ТП

Приложение 13 – Заявление о переводе в другой офис обслуживания

Приложение 14 – Заявление на открытие аккредитива

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ					
Г. _____					
Наименование заявителя (далее-Клиент): <i>(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Наименование Клиента на иностранном языке¹: <i>(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Место нахождения Клиента: <i>(адрес места нахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Место нахождения Клиента на иностранном языке¹: <i>(адрес места нахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Контактный телефон: _____			E-mail: _____		
По законодательству Российской Федерации Клиент: ☐ Резидент ☐ Нерезидент					
ИНН/ИИНН ² : _____		КПП: _____		ОГРН(ИП) _____ ОКПО: _____	
Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов и просит:					
☐ 1. Заключить договор банковского счета на Условиях открытия и обслуживания банковского счета клиента ³ и открыть банковский(ие) счет(а):					
Вид счета	Валюта счета				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Китайский юань	Иная валюта ⁴
Расчетный	☐	☐	☐	☐	
Специальный банковский счет поставщика	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет платежного агрегатора	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет платежного агента	☐	-	-	-	-
☐ 2. Заключить договор специального карточного счета на Условиях открытия специального карточного счета и использование корпоративных карт ⁵ и открыть соответствующий счет:					
Вид счета	Количество	Валюта счета			
		Рубли РФ			
Специальный карточный счет		☐			
Специальный карточный счет в валюте РФ используется для списания с него денежных средств при совершении операций с использованием карты Клиента, а также комиссионного вознаграждения Банка за обслуживание карты и за совершение операций с использованием карты.					
☐ 2.1. Настоящим подтверждаю, что с Условиями открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт, Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК» и Тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» ознакомлен и согласен.					
☐ 2.2. Подключить специальный карточный счет к системе дистанционного банковского обслуживания в режиме информирования.					
☐ 3. Заключить договор дистанционного банковского обслуживания на Условиях предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ⁶ к открываемому(ым) в соответствии с					

¹ В случае открытия счета/счетов в иностранной валюте.

² ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

³ Приложение 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁴ Список иностранных валют, в которых может быть открыт счет Клиенту, определяется Банком; указывается цифровой или буквенный код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

⁵ Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁶ Приложение 2 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

настоящим Заявлением счету(ам), ко всем открытым счетам (при наличии) и счетам, которые будут открыты в дальнейшем.

☐ 3.1. Настоящим подтверждаю свое согласие на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания, предусматривающей осуществление Банком обслуживания Клиента путем проведения расчетных операций по открытому Клиентом в Банке счету в электронной форме, обеспечиваемое автоматизированной системой дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК», состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

☐ 3.2. Прошу предоставить носитель(и) ключевой информации для работы в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в количестве _____ шт.

☐ 3.3. Прошу предоставить PIN-конверт(ы), содержащие логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в количестве _____ шт.

☐ 3.4. Настоящим подтверждаю блокировочное слово « _____ » для блокирования работы в автоматизированной системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК», а также для идентификации при дистанционном обращении в Банк.

☐ 3.5. Применить IP/MAC-фильтрацию к указанным адресам: _____

☐ 3.6. Перечень владельцев сертификатов ключей ЭП с правом подписи соответствует лицам, указанным в Банковской карточке в соответствии с перечнем вариантов сочетания подписей.

☐ 3.7. Прошу предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания без права подписи следующим сотрудникам организации/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

№	Должность	Фамилия, имя, отчество

☐ 4. Присоединиться к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток⁷

☐ 5. Открыть в рамках договора банковского счета на Условиях открытия и обслуживания банковского счета клиента³ дополнительный(ые) банковский(ие) счет(а):

Вид счета	Валюта счета				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Китайский юань	Иная валюта ⁴
	☐	☐	☐	☐	

6. Осуществлять обслуживание банковского(их) счета(ов) на условиях тарифного плана:

☐ «Начни с нуля»	☐ «Классический»	☐ «Большие обороты»	☐ «ТСЖ»	☐ Иного ⁸ :	_____
---	---	--	--------------------------------	---	-------

☐ 7. Настоящим подтверждаю, что:

- С Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (размещенными на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.zhivagobank.ru и(или) на информационных стендах в Подразделении Банка) ознакомлен и согласен;
- Настоящее заявление является также соглашением об электронной подписи. То есть любые документы, подписанные электронной подписью Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в рамках взаимоотношений с Банком, имеют равную юридическую силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента.
- С Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ознакомлен и согласен;
- С Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ознакомлен и согласен;
- С Условиями открытия специального карточного счета и использование корпоративных карт ознакомлен и согласен;
- С Условиями начисления процентов на неснижаемый остаток ознакомлен и согласен;
- С Тарифами Банка ознакомлен и согласен;
- В соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского счета Клиента обязуюсь извещать Банк об изменениях данных, указанных в настоящем заявлении;
- Уведомлен о том, что всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком извещения об изменениях сведений о Клиенте несет владелец счета.

8. Комментарии

⁷ Приложение 4 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁸ Указать тарифный план актуальный на день открытия банковского(их) счета(ов).

8. Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента):

МП	/	
	(должность)	(подпись) (Фамилия И.О.)
	действующий(ая) на основании	
	(наименование документа – устав, доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), свидетельство, лист записи, иной соответствующий документ)	
	_____ (дата)	

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (наименование структурного подразделения Банка)

- ☐ Заявление принял, проверку полноты и достоверности, сроки действия документов, полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, проверил. Идентификация проведена.
- ☐ В приеме документов отказано по причине _____
- ☐ Клиенту предоставлен носитель(и) ключевой информации для работы в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ- БАНК» в количестве _____ шт.
- ☐ Клиенту предоставлен PIN-конверт(ы), содержащие логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ- БАНК» в количестве _____ шт.

_____ (дата)	_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка)
	_____ / _____ (подпись) (Фамилия И.О.)

СФМ: в приеме на обслуживание, открытие банковского(их) счета(ов), специального карточного счета

- ☐ не возражает
- ☐ рекомендовано отказать по причине _____
- _____
- _____

_____ (дата)	_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка)
	_____ / _____ (подпись) (Фамилия И.О.)

Открыты счет(а):

	Договор банковского счета № _____ от _____

Договор специального карточного счета № _____ от _____

Договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____

_____ (дата)	_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка)
	_____ / _____ (подпись) (Фамилия И.О.)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов

(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас:

- о регистрации заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов;
- о присвоении Договору банковского счета № _____ от _____ и
открытии банковского(их) счета(ов):

_____;
- обслуживание которого(ых) осуществляется на условиях тарифного плана: _____;
- о присвоении Договору специального карточного счета № _____ от _____ и
открытии специального карточного счета:
_____;
- о присвоении Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____;
- о регистрации блокировочного слова « _____ »;
- о присоединении к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток с _____;
- о том, что обслуживание банковского(их) счета(ов) осуществляется в _____,
*(подразделение Банка)*расположенном по адресу: _____;
- о предоставлении носителя(ей) ключевой информации: _____;
- о предоставлении PIN-конверта(ов), содержащих логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК»: _____.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

действующий на основании доверенности № ____ от ____ . ____ .20 ____

М.П.

(дата)

Настоящим уведомляем, что:

☐ подтверждение о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов от __.__.20__ получено.

☐ носитель(и) ключевой информации и PIN-конверт(ы) с логином и паролем получены. О порядке учета, хранения и безопасного использования носителей ключевой информации проинформирован. С требованиями обеспечения информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания ознакомлен.

Номер(а) ключевого(ых) носителя(ей) _____
PIN-конверт(ы) ID _____

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

(дата)

Основание (для представителя Клиента): _____

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____		Отметка банка _____ (подпись) “ ____ ” _____ 20__ г.											
Место нахождения (место жительства) _____													
_____ тел. № _____													
Банк <u>ООО «ЖИВАГО БАНК»</u>		Прочие отметки											
		Оборотная сторона											
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета _____											
Фамилия, имя, отчество		Образец подписи		Срок полномочий									
Дата заполнения		Образец оттиска печати											
Подпись клиента (владельца счета)													
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки											
		дата		с №		по №		дата		с №		по №	

Перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке

Сокращенное наименование Клиента: _____

Дата приема Банковской карточки Банком: _____

☐ 1. В Банковской карточке, предоставляемой Клиентом, указывается одна подпись и Банк принимает к исполнению документы Клиента, подписанные одной подписью:

/	
(должность)	(Фамилия И.О.)

☐ 2. В Банковской карточке, предоставляемой Клиентом, указываются две подписи и Банк принимает к исполнению документы Клиента, подписанные любой одной из указанных:

/	
(должность)	(Фамилия И.О.)

/	
(должность)	(Фамилия И.О.)

☐ 3. Совместное проставление двух подписей в следующем сочетании: одна подпись из Группы 1 и одна подпись из Группы 2 нижеприведенной таблицы:

Группа 1	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	
Группа 2	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	
Группа 2	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	
	(должность)	(Фамилия И.О.)
	/	

Банк:

(должность)

(подпись)	(Фамилия И.О.)
-----------	----------------

М.П.

Клиент:

(должность)

(подпись)	(Фамилия И.О.)
-----------	----------------

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
г. _____			
Заявитель:			
<i>(Полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>			
ИНН: ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): КПП:			
просим расторгнуть:			
☐ договор банковского счета № _____ от _____, ☐ договор специального карточного счета № _____ от _____, ² ☐ договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____, в связи с _____ указать причину			
просим закрыть:			
☐ счет № _____ ☐ счет № _____ ☐ счет № _____ ☐ все счета			
Остаток на специальном карточном счете просим перечислить на расчетный счет³ № _____, открытый в Банке			
☐ прекратить действие карты № *XXXX, выпущенной к специальному карточному счету № _____			
Прилагаем карту к настоящему заявлению.			
☐ карта, выпущенная к специальному карточному счету № _____ утеряна/похищена ⁴			
Остаток на счете(ах) просим перечислить по следующим реквизитам:			
Получатель _____			
ИНН/КПП _____ / _____ Счет № _____			
Банк получателя _____			
БИК _____			
Сведения по валютному контролю.			
Наличие принятых на учет контрактов (кредитных договоров): ☐ Да ☐ Нет			
<i>Нам известно, что при закрытии в Банке всех банковских счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с нормами Валютного законодательства.</i>			
МП	(должность) (подпись) (Фамилия И.О.) (должность) (подпись) (Фамилия И.О.) (дата)		
ОТМЕТКИ БАНКА			
Представитель Банка: (должность) (подпись) (Фамилия И.О.)			
Закреть	(дата)	счет № _____ счет № _____ счет № _____ счет № _____	
Закреть	(дата)	специальный карточный счет № _____	

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

² Заявление подается не менее чем за 45 (сорок пять) дней до даты расторжения договора.

³ Перечисление денежных средств производится только на расчетный счет, принадлежащий Клиенту, открытый в Банке.

⁴ Является письменным уведомлением Банка в соответствии с условиями Приложения 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

Расторгнуть:

_____ договор банковского счета № _____ от _____
(дата)

_____ договор специального карточного счета № _____ от _____
(дата)

_____ договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____
(дата)

ООО «ЖИВАГО БАНК»
390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64, тел.: 8-800-100-64-44,
факс: (4912) 27-52-42. www.zhivagobank.ru, bank@zhivagobank.ru

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)

ООО "ЖИВАГО БАНК" уведомляет о предъявлении к вам платежного требования:

Номер	
Дата	
Сумма	
Окончание срока акцепта	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

До окончания срока акцепта Вам необходимо предоставить в ООО "ЖИВАГО БАНК" заявление об акцепте (отказе от акцепта). Форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) прилагается.

(дата отправки сообщения)

Сотрудник ООО "ЖИВАГО БАНК"

(Фамилия И.О. сотрудника)

Наименование плательщика средств	
Номер счета плательщика	
Наименование банка плательщика средств	
Номер счета банка плательщика средств	
БИК банка плательщика средств	

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте, отказе от акцепта
" ____ " _____ Г.

Платежное требование:	
Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

Сумма акцепта*: _____

Сумма акцепта прописью*: _____

Отказ от акцепта**: _____

* - В случае акцепта/частичного акцепта в реквизитах "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" указывается акцептованная сумма цифрами и прописью соответственно, при этом строка "Отказ от акцепта" не заполняется.

** - В случае отказа от акцепта в строке "Отказ от акцепта" указывается "Отказ", при этом может быть указана причина отказа от акцепта, а реквизиты "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" не заполняются.

Подписи плательщика:

М.П.

(подпись)

(подпись)

(отметки банка)

**Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному счету
№ _____ (далее – Счет)
до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)**

Г. _____

«__» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании
(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

_____, далее именуемый Клиент настоящим уведомляет ООО «ЖИВАГО БАНК»

(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)

(далее – Банк) об акцепте поступающих от _____ ИНН _____

(наименование и ИНН Кредитора/Получателя)

платежных требований _____

(по возврату основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, неустойки пени, за выполненные услуги)

(далее – Кредитор/Получатель) по _____

(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право
Кредитора/Получателя выставлять требования к Счету Клиента)

и подтверждает право Кредитора/Получателя предъявлять указанные требования к Счету Клиента.

Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк платежных требованиях.

При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан списать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого платежного требования.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, платежное требование Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента.

Оплата платежных требований Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.

Допускается частичное исполнение Банком платежного требования в размере денежных средств, находящихся на Счете. Банк перечисляет Кредитору/Получателю денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента.

Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора/Получателя на платежных требованиях. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по платежным требованиям Кредитора/Получателя.

При несоответствии требования Кредитора/Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает поступившее требование Кредитора/Получателя для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

Настоящее Уведомление вступает в силу с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность)

М.П.

(подпись)_____
(Фамилия И.О.)**Отметки Банка:**_____
(должность)

М.П.

(подпись)_____
(Фамилия И.О.)_____
(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации
по расчетному счету № _____ (далее – Счет)**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании
*(должность, Фамилия, Имя, Отчество)*_____, далее именуемый Клиент настоящим распоряжением
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)
порукает ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк):1. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента на основании надлежащим образом оформленных инкассовых поручений _____ ИНН _____, содержащих указанную
(наименование и ИНН Кредитора/Получателя)

в пункте 3 настоящего Распоряжения необходимую информацию, денежные средства, находящиеся и поступающие на Счет Клиента, в целях погашения Клиентом задолженности перед Кредитором/Получателем по возврату (уплате)

(наименование платежей/задолженности, подлежащих списанию)
по _____,
(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения к Счету Клиента)

заключенному между Клиентом и Кредитором/Получателем, далее именуемому Основной договор, и перечислять их на счет, указанный Кредитором/Получателем в инкассовом поручении. Сумма списания соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк инкассовых поручениях.

2. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства с расчетного счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого инкассового поручения. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, инкассовое поручение Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента. Допускается частичное исполнение Банком инкассового поручения в размере денежных средств, находящихся на Счете.

Оплата инкассовых поручений Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства со Счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет.

3. Инкассовые поручения Кредитора/Получателя, указанные в пункте 1 настоящего Распоряжения, должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством РФ.

Инкассовое поручение должно содержать в поле «Назначение платежа» ссылку на дату, номер Основного договора, предусматривающий право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, в соответствии с п. 1. настоящего Распоряжения.

4. Банк не проверяет подписи и оттиск печати на инкассовых поручениях Кредитора/Получателя. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по инкассовым поручениям Кредитора/Получателя.

5. Настоящее Распоряжение подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность) _____ *(подпись)* _____ *(Фамилия И.О.)*
М.П.**Отметки Банка:**_____
(должность) _____ *(подпись)* _____ *(Фамилия И.О.)*
М.П._____
(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от заключения Договора банковского счета
в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ в соответствии с абзацем вторым 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) отказано в заключении Договора банковского счета.

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора банковского счета, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения Договора банковского счета, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

(дата)

(подпись Клиента/Представителя)

(Фамилия И.О. Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

(дата)

(подпись сотрудника)

(Фамилия И.О. сотрудника)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество
индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)

УВЕДОМЛЕНИЕ об отказе от проведения операции

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в
установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ на основании п. 11 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) отказано в выполнении распоряжения о совершении
операции:

Вид платежного документа	Номер	Дата	Сумма	Наименование получателя	ИНН получателя	Назначение платежа

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от проведения операции, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от проведения операции (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

(дата)

(подпись Клиента/Представителя)

(Фамилия И.О. Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

(дата)

(подпись сотрудника)

(Фамилия И.О. сотрудника)

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество
индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)*

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

**Уведомление
о расторжении Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» в соответствии с
Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и закрытии банковского счета**

Настоящим уведомляем о том, что ввиду принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе Вам в выполнении распоряжения о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Банком в одностороннем порядке на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и п. 1.2 ст. 859 ГК РФ будет расторгнут Договор банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» № _____ от _____._____ с

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)*

Банковский счет № _____ будет закрыт без Вашего заявления (п.4 ст. 859 ГК РФ) по истечении шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления.

Остаток денежных средств на банковском счете выдается в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления Вашему представителю либо по его распоряжению перечисляется на другой банковский счет.

В случае Вашей неявки за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления либо неполучения Банком в течение указанного срока указания от Вас о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачислит денежные средства на специальный счет в Банке России. Для возврата денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, Вашему представителю необходимо явиться в подразделение Банка и написать соответствующее заявление в произвольной форме.

С уважением,

Председатель Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»

(Фамилия И.О.)

(И.О. Фамилия)

(телефон)

ООО «ЖИВАГО БАНК»

*(сокращенное наименование Клиента)*ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу с

(дата) перевести

(сокращенное наименование Клиента) на расчетно-кассовое
обслуживание на условиях *(нужное отметить)*:

- ☐ тарифного плана «Классический»
☐ тарифного плана «Большие обороты»
☐ тарифного плана «

 »

С действующими Тарифами Банка ознакомлены.

(должность)

М.П.

(подпись)

(Фамилия И.О.)

*(дата)***Отметки Банка:**

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

ООО «ЖИВАГО БАНК»

*(сокращенное наименование Клиента)*ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕПросим Вас перевести счета

(сокращенное наименование Клиента)

на обслуживание в:

- ☐ Дополнительный офис «Москва», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 3-5, строение 1
- ☐ Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64
- ☐

с

(дата перевода)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

*(дата)***Отметки Банка:**

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

В ООО «ЖИВАГО БАНК»

Заявление на открытие аккредитива № _____ от _____

Прошу открыть аккредитив на следующих условиях:

Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Платательщик	Сч. №		
	БИК		
Банк Плательщика (Банк-эмитент)	Сч. №		
	БИК		
Банк Получателя	Сч. №		
	ИНН		
Получатель	Сч. №		
	Срок действия аккредитива:		
Исполняющий банк	БИК		
	Сч. №		
Вид аккредитива: ☐ покрытый ☐ непокрытый ☐ отзывный ☐ безотзывный			
Условие оплаты: ☐ с акцептом ☐ без акцепта			
Назначение платежа (в т.ч. описание товаров (работ, услуг), номер и дата договора, НДС)			
Способ исполнения аккредитива: по представлении документов			
Срок представления документов в Исполняющий банк (в пределах срока действия аккредитива): _____ дней			
Перечень документов и требования к представляемым документам:			
Дополнительные условия:			
частичные отгрузки (поставка товара на нескольких транспортных средствах): ☐ разрешены ☐ запрещены			
частичное использование: ☐ разрешены ☐ запрещены			
комиссии и расходы Банка-эмитента по аккредитиву за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
комиссии и расходы Исполняющего банка по аккредитиву за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
комиссии банка, обслуживающего Получателя, за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
другие условия, предусмотренные основным договором:			
Способ извещения исполняющим банком Получателя средств об открытии в его пользу аккредитива:			
☐ по почте по адресу:			
☐ по факсу №			
☐ через банк Получателя, с его согласия			
☐ вручением представителю Получателя по доверенности			

Документы по аккредитиву должны быть представлены в Исполняющий банк:

- ☐ непосредственно Получателем /представителем Получателя по доверенности
- ☐ непосредственно Плательщиком
- ☐ через банк Получателя

Покрытие по аккредитиву и комиссии банков, оплачиваемые по данному аккредитиву Плательщиком, прошу списать с расчетного счета № _____ в ООО «ЖИВАГО БАНК».

В случае неоплаты Получателем комиссий, указанных в Дополнительных условиях Заявления, в течение 10 календарных дней (с момента возникновения данных обязательств) прошу списать неоплаченные комиссии с расчетного счета Плательщика № _____ в ООО «ЖИВАГО БАНК».

С тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК» ознакомлен.

Подтверждаю, что вся информация, указанная в настоящем Заявлении, является точной и полной. Аккредитив соответствует требованиям Положения Банка России от 19.06.2012 № 762-П «О правилах перевода денежных средств».

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Отметки Банка:

- ☐ Печать и подписи уполномоченных лиц Клиента проверены и соответствуют заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- ☐ Денежных средств на счете Клиента достаточно для открытия аккредитива.

(штамп, подпись, ФИО сотрудника)