

ДОГОВОР № _____
банковского счета № _____ для осуществления расчетов с
использованием банковских корпоративных карт

г. Магнитогорск

«__» _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), генеральная лицензия № 2584 от 15.09.2015 г., далее именуемый «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, далее именуемый «Клиент», с другой стороны, далее именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предметом Договора является открытие Банком Клиенту банковского (расчетного) счета в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт (далее Счет), и осуществления расчетного и кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, условиями Договора и тарифами Банка (далее - Тарифы), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании Договора и при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и перечнем Банка.

При открытии Счета Банк выдает Клиенту банковские корпоративные карты, количество и вид которых определяется на основании заявления Клиента (Приложение №1).

На основании настоящего договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов.

2.2. Банк осуществляет следующие операции по Счету с использованием корпоративных карт:

- безналичные расчеты;
- выдача наличных денежных средств;
- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
 - иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
 - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
 - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.3. Банк осуществляет исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения Банком от Клиента расчетных документов. Документы, поступившие в Банк от Клиента после окончания операционного дня, считаются принятыми следующим операционным днем.

Под «операционным днем» понимается часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность

операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка.

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение операционного дня Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка».

Расчетные (платежные) документы, принятые Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме расчетных (платежных) документов после операционного дня Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего операционного дня.

2.4. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы через абонентский ящик или представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы обмена электронными документами (далее - система «iBank2»), Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы «iBank2» Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Если в течение 10 дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

2.5. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании полноформатных электронных платежных документов, а также неполноформатных расчетных (платежных) документов при поступлении в Банк соответствующих документов на бумажных носителях.

2.6. Банк осуществляет безналичные перечисления, а также выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете и установленных лимитов в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов.

Для исполнения расчетных (платежных) документов в размере, превышающем остаток средств на Счете Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного соглашения.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи и выдачу наличных денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

2.7. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и/или беспорочное списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком по расчетным (платежным) документам, с предоставлением в Банк следующей информации:

- по платежным требованиям, оплачиваемым на условиях заранее данного акцепта - сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять платежные требования на списание денежных средств, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств без распоряжения Клиента). Заранее данный акцепт может быть оформлен в виде дополнительного соглашения к настоящему Договору либо отдельным документом, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства,

■ по инкассовым поручениям - сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания), на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору.

2.8. При списании денежных средств без распоряжения Клиента по договорам, заключенным между Клиентом и Банком, содержащим условие о списании денежных средств без распоряжения Клиента, такое условие рассматривается Сторонами как основание для осуществления списания Банком денежных средств со Счета без распоряжения Клиента, не требующее заключения дополнительного соглашения к Договору.

2.9. Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту банковскую корпоративную карту.

Посредством банковской корпоративной карты выдача наличных денежных средств, производится Банком при наличии денежных средств на счете без предварительной заявки.

2.10. Клиент в случаях, предусмотренных Договором, в том числе п. 4.1.9, представляет Банку документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса (способ направления запроса Банком указан в подпунктах «б», «в», «г», «д», «е» п. 2.11 Договора), если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) Клиента или нотариально.

2.11. Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об изменении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения расчетных (платежных) документов, о формах расчетных (платежных) документов и бланков Банка, а также предоставляет другую информацию одним из следующих способов:

- а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- б) направление уведомлений через абонентский ящик Клиента;
- в) направление уведомления по системе «iBank2»;
- г) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
- д) передача уведомления представителю Клиента под расписку;
- е) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма);
- ж) размещение информации на сайте Банка в сети Интернет.

2.12. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании системы обмена электронными документами Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

2.13. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете если иное не установлено Тарифами или соглашением Сторон.

2.14. В случае взимания Банком комиссионного вознаграждения за услуги Банка, облагаемые НДС, обмен счетами-фактурами между Сторонами допускается в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи (ЭП).

Стороны признают, что полученные ими электронные документы, заверенные ЭП уполномоченных лиц, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями и оттиском печатей сторон.

Выставление и получение документов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи осуществляется через организации, обеспечивающие обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами (Оператор электронного документооборота).

Сведения, содержащиеся в документах, признаются Сторонами конфиденциальными. Стороны обязуются обеспечить недоступность указанных сведений для третьих лиц.

2.15. Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

2.16. Все претензии по вопросам перевода денежных средств принимаются в письменном виде на имя руководителя (заместителя) подразделения, сопровождающего проведение расчетных операций клиентов, и подлежат рассмотрению в течение 10 рабочих дней.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями Договора.

3.1.2. Списывать денежные средства со Счета по расчетным (платежным) документам, принятым операционным днем Банка, в текущем операционном дне Банка и перечислять их по назначению не позднее следующего рабочего дня.

3.1.3. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, предусмотренных в п. 2.5 Договора.

3.1.4. Отправлять расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо, по почте заказным письмом с уведомлением в банк плательщика (по назначению) не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов.

3.1.5. Передавать Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров одним из указанных ниже способов не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления:

- под расписку Клиенту или уполномоченному представителю Клиента;
- по электронным средствам связи (факс);
- через абонентский ящик;
- по почте заказным письмом с уведомлением.

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в настоящем пункте.

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Передавать Клиенту в порядке и сроки, установленные в п. 3.1.5 Договора, полученные от исполняющего банка извещения о постановке в картотеку расчетных (платежных) документов, а также платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

3.1.7. Направлять в исполняющий банк запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позже второго рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

3.1.8. Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее двух рабочих дней с даты получения письменного ответа от Банка получателя. Указанная информация доводится до Клиента через абонентский ящик или выдается уполномоченному представителю Клиента.

3.1.9. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

3.1.10. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

3.1.11. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

3.1.12. Информировать Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.11 Договора, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов, операционного дня (времени) Банка, порядке приема и исполнения расчетных (платежных) документов, форм расчетных (платежных) документов, бланков и иных форм документов не позднее чем за 10 дней до введения их в действие.

3.1.13. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

3.1.14. Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, или выдать сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка не позднее семи дней после получения от Клиента указанного заявления.

3.1.15. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет

получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

3.1.16. Уведомить Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка, одним из способов, указанных в п. 2.11 Договора.

3.1.17. Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных подпунктами «в», «д», «е» п. 2.11 Договора.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений в случаях:

- оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;

- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 4.1.9;

- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием системы «iBank2». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы «iBank2» после направления предварительного предупреждения способом, указанным в подпункте «в» п. 2.11, а в случае невозможности направления предупреждения по системе «iBank2» - одним из способов, указанных в подпунктах «б», «г», «д», «е» п. 2.11. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если Банк не имеет технических возможностей или соответствующих полномочий на совершение таких операций;

- если Клиентом представлены расчетные документы в день, следующим за днем расторжения настоящего договора.

3.2.2. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- проведения Клиентом операции или сделки, содержащей признаки и критерии, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели);

- несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

▪ выявления неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

▪ иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);

несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

3.2.3. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

3.2.4. Отказать в обслуживании, расторгнуть договор в случае не выполнения клиентом обязанности по предоставлению (обновлению) требуемых от него сведений.

3.2.5. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

3.2.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

3.2.7. В одностороннем порядке:

▪ вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;

▪ изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов;

▪ расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2.8. Списывать с открытого в Банке счета Клиента № _____ без распоряжения Клиента, а при отсутствии на нем необходимых денежных средств – с любого другого счета, открытого в банке:

а) плату в соответствии с Тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе «iBank2», иными тарифами, взимаемыми в рамках соответствующих договоров заключенных с Банком, за исключением тарифов по банковской карте;

б) суммы расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором;

3.2.9. Списывать со Счета без распоряжения Клиента:

а) плату в соответствии с тарифами по банковской карте;

б) денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором;

в) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;

г) денежные средства в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, содержащих условие о списании денежных средств со счетов без распоряжения Клиента.

3.2.10. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

▪ являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

▪ содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

3.2.11. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

3.2.12. Если при заключении Договора и/или открытии счета Клиенту установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Клиентом для открытия счета, то Банк вправе заключить Договор банковского счета Клиента при условии, что в установленный Банком срок Клиент устранил все выявленные недостатки в поданных документах. При неисполнении Клиентом, по истечении указанного в настоящем договоре срока, указанных требований Банка, а так же требований, установленных п.п. 4.1.4. настоящего Договора, Банк в одностороннем порядке приостанавливает выполнение расчетных операций по счету Клиента до исполнения требований предусмотренных п.п. 4.1.4. настоящего договора, а так же всех замечаний Банка по оформлению документов, предоставленных Клиентом для открытия счета.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предоставлять (обновлять) сведения, необходимые для выполнения банком требований действующего законодательства, в том числе предусматривающего выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

4.1.2. Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном пп. 2.3, 4.1.9. Договора.

4.1.3. Представлять в Банк в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- а) не позднее пяти рабочих дней после открытия Счета;
- б) не позднее пяти рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- в) одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктами «а») и «б») настоящего пункта;
- г) не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка способом, указанным в подпунктах «б»), «в»), «г») «д»), «е») п. 2.11 Договора.

4.1.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

4.1.5. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 4.1.4, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

4.1.6. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

4.1.7. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

4.1.8. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, ключи от абонентского ящика и пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

4.1.9. Представлять в Банк наряду с расчетным (платежным) документом документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

4.1.10. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет.

4.1.11. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

4.1.12. Выполнять требования действующего законодательства, иных нормативных актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения операций по счету Клиента и использования банковских корпоративных карт, соблюдать условия настоящего договора, правильно совершать расчетные операции в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, требований Банка, платежных систем.

4.1.13. Удостоверять права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием банковских корпоративных карт, путем передачи Банку письменной заявки Клиента с указанием держателей банковских корпоративных карт, вручения им соответствующих карт, выданных Клиенту, а также иных документов по требованию Банка. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк и вернуть банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

4.1.14. Использовать Счет только для расчетов с использованием банковских корпоративных карт в соответствии с банковскими правилами, установленными для данного вида счета, и условиями настоящего договора. Клиент не вправе использовать банковские корпоративные карты для осуществления платежей, не предусмотренных банковскими правилами, требованиями Банка и платежных систем.

4.1.15. Ежедневно получать в Банке выписку о совершенных за предыдущий рабочий день операциях по Счету Клиента, а также иные сведения о состоянии Счета Клиента, поступившие расчетные и иные документы, имеющие отношение к совершению расчетных операций по Счету Клиента. При использовании Клиентом системы «iBank2» указанные в настоящем пункте документы по Счету Клиента формируются Клиентом самостоятельно с использованием указанной системы и считаются полученными им в указанные сроки.

4.1.16. Клиент обязан обеспечить наличие постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента в размере _____. Клиент обязан не допускать уменьшение указанного размера остатка денежных средств, в противном случае Клиент обязан восполнить его до указанного размера не позднее следующего дня. В случае неисполнения указанной обязанности Банк вправе расторгнуть настоящий договор в порядке, установленном действующим законодательством. С момента уменьшения постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента и до расторжения настоящего договора расчеты по счету Клиента с использованием банковских корпоративных карт не осуществляются.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями Договора.

4.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

4.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договором.

4.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения по Счету или документы, предъявленные в Банк на инкассо, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

4.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.6. При использовании банковских корпоративных карт вправе осуществлять расчетные операции в валюте, отличной от валюты Счета Клиента, по курсу валюты, установленной Банком для указанной операции.

4.2.7. Открывать счета на основании настоящего договора, при предоставлении в Банк заявления на открытие Счета.

4.2.8. Закрывать Счета, открытые на основании настоящего Договора, при предоставлении в Банк заявления на закрытие Счета с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;
- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;
- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов, соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;
- неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;
- неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации,
- неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения платежа Клиента.

5.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

5.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных пп. 4.1.3, 4.1.4 и 4.1.5 Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в пп. 4.1.4 и 4.1.5, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором.

5.5. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

5.6. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Клиентом или третьими лицами расчетных и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них. Банк также не несет ответственности за описание, количество, вес, качество, кондиционность, упаковку, доставку, ценность или за фактическое наличие указанных в перечисленных документах товаров, а равно за добросовестность, действия и/или бездействие, платежеспособность, выполнение обязательств, коммерческую репутацию плательщика, взыскателя или всякого другого лица.

В случае исполнения Банком расчетного документа, по внешним признакам соответствующего заявленным в Банке образцам подписей и оттиска печати Клиента, но признанным впоследствии судебным решением (приговором) подложным (поддельным), что будет иметь место, в том числе ввиду ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных п.4.1.15. настоящего договора, Банк не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств со счета третьими лицами по указанному подложному (поддельному) расчетному документу. В этом случае Клиент вправе обратиться с соответствующим иском о возмещении причиненного ущерба к получателю денежных средств как к неосновательно обогатившемуся лицу в соответствии с действующим законодательством, кроме случаев, когда умысел или грубая неосторожность работников Банка при осуществлении указанных расчетных операций будет доказана вступившим в законную силу решением (приговором) суда.

В случае необоснованного списания денежных средств со счета Клиента, вызванных указанными в настоящем пункте Договора обстоятельствами и установленными судебным решением (приговором), Банк уплачивает Клиенту неустойку согласно п.5.7. настоящего договора, исчисляемой от суммы необоснованно списанных денежных средств Клиента по подложному платежному документу. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

5.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет Клиента или списания со счета Клиента денежных средств Банк уплачивает неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на день исполнения расчетной операции, исчисляемые за фактический срок, но не более чем за пять дней. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

5.8. За неуведомление Банка в течение трех дней после получения выписки со счета Клиента об ошибочно зачисленных Банком суммах Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации от неправильно зачисленной суммы.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров по вопросам исполнения Договора Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.

6.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Челябинской области.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу с даты его заключения. Договор заключен на неопределенный срок.

7.2. Договор может быть изменен или дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения, за исключением случаев когда, исходя из условий Договора, подписание дополнительного соглашения не требуется.

7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.4. Основанием для прекращения Договора является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

8.1. Банк:

Банк «Куб» (АО)

455044, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина 17 к/с 30101810700000000949 БИК 047516949 в РКЦ г.Магнитогорска ИНН 7414006722

8.2. Клиент:

БАНК

КЛИЕНТ

М.П.

М.П.