ДОГОВОР о расчетно-кассовом обслуживании в ОАО «АЛЬФА-БАНК»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о расчетно-кассовом обслуживании в ОАО «АЛЬФА-БАНК», именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы № 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93), оформленная в соответствии с требованиями Банка России. Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций выдачи (внесения) наличных денежных средств с использованием Карт и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Карты / на Счет Карты, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции. Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, представитель Клиента, на имя которого Банк выпустил Карту, в соответствии с Заявлением по Карте. Заявление по Карте – заявление Клиента на бумажном носителе на выпуск/перевыпуск/закрытие Карты/о контактной информации Держателя банковской Карты. Форма Заявления по Карте утверждается Банком. Карта Альфа-Cash (Карта) – эмитированная Банком локальная банковская карта, предназначенная для совершения Держателем Карты операций по выдаче/внесению наличных денежных средств по Счету Карты в Банкоматах Банка в соответствии с Правилами. Картотека №2 – картотека по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Клиент – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), не являющееся кредитной организацией, либо физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, заключившее с Банком Договор. Кодовое слово – слово, указываемое Клиентом в Подтверждение о присоединении к условиям Договора/в заявлении о применении/изменении Кодового слова (Приложение № 7 к настоящему Договору), регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента в телефонном центре. Лимит Карты – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты в течение дня / месяца / квартала / года. Лимит Карты устанавливается и изменяется на основании Заявления по Карте Клиента и/или Тарифов Банка. 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. Остаток на Счете Карты – сумма денежных средств Клиента, находящаяся на Счете Карты. Пакет услуг – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка. Перевыпуск Карты – плановый или внеплановый перевыпуск Карты, а также перевыпуск в связи с Утратой Карты, в связи с технической неисправностью Карты или утратой ПИН. ПИН – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и являющийся аналогом личной подписи Держателя в Банкомате. Подтверждение о присоединении – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 3 (для Клиентов, ранее заключивших договоры банковского счета с Банком «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО, оформленный по форме Приложения № 3а) к настоящему Договору «Подтверждение о присоединении к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ОАО «АЛЬФА- БАНК»», подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом. Подразделение Банка – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется 4 обслуживание Счета. В случаях, когда по тексту Договора содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка. Пользователь Услуги «SMS-Оповещение» (Пользователь) – физическое лицо, представитель Клиента, включенный в Банковскую карточку Клиента, уполномоченный Клиентом подписывать электронные документы в Системе. Правила – Правила пользования Картой Альфа-Cash (Приложение № 8 к Договору). Прекращение действия Карты – невозможность проведения операций с использованием Карты. Система «Альфа-Клиент On-line» (Система) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется сторонами в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line», заключаемом Сторонами отдельно. Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, в валюте с ограниченной конвертацией, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством операций соответствующего вида, счета доверительного управления, банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания. Под Счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Счет Карты – Счет в валюте Российской Федерации, указанный Клиентом в Заявлении по Карте. Тарифы – тарифы ОАО «АЛЬФА-БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических - индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой. Текущий доступный остаток по Карте – сумма денежных средств, определяемая Остатком на Счете Карты с учетом заблокированных сумм и Лимитом Карты, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты. Телефонный центр Банка - подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его обращения информационные услуги посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка. Унифицированные правила – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты № 600, в редакции 2007 г. с последующими изменениями и дополнениями. Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право получать Карты, 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. Услуга «SMS – Оповещение» – услуга по предоставлению информации в виде короткого сообщения на телефонный номер сотовой связи о поступлении и/или списании денежных средств со Счета Клиента. Утрата Карты – утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы Карты третьим лицом.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

 2.1. Договор определяет порядок открытия 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 и Договором.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты 5 открытия первого Счета и получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе. Подтверждение о присоединении к условиям Договора с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Подтверждения о присоединении к условиям Договора с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия Счета на основании документов, указанных в пункте 3.1.1. настоящего Договора, представляемых Клиентом одновременно с Подтверждением о присоединении к условиям Договора.

2.3. В случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении к Договору, Сторонами был заключен договор банковского счета, такой договор банковского счета указывается в Подтверждении о присоединении. Договор банковского счета, указанный в Подтверждении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе. Настоящий пункт не распространяется на договоры банковского счета, которые были заключены Сторонами со специальными условиями режима работы и обслуживания счета. Принимая во внимание, что Банк является правопреемником Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО, в случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении Договору Клиентом ранее был заключен договор банковского счета с Банком «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО, такой договор банковского счета указывается в Подтверждении о присоединении. Договор банковского счета с Банком «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО, указанный в Подтверждении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата получения Банком от Клиента (его уполномоченного представителя) письменного Подтверждения о присоединении к Договору на бумажном носителе.

2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим Договором.

2.5. Публикация Договора:

2.5.1. Настоящий Договор распространяется: 1. в электронной форме:

• путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru);

• по электронной почте – в виде файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл высылается по запросу Клиенту по Системе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы; 2. в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.6. Идентификация Договора Полное наименование документа: «Договор о расчетно-кассовом обслуживании в ОАО «АЛЬФА-БАНК»». Редакция № 6 Редакция утверждена Приказом ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 30.12.2011 № 1348 Редакция введена в действие Приказом ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 30.12.2011 № 1348 Дата публикации редакции в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru: 30.12.2011 Дата введения редакции в действие: 09.01.2012

2.7. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора и в Тарифы. При этом изменения, внесенные Банком в:

2.7.1. Договор, становятся обязательными для Сторон через 10 (десять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Договора, либо изменений, внесенных в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru).

2.7.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие новой редакции 6 Тарифов, и размещения Банком новой редакции Тарифов на информационных стендах в Подразделениях Банка.

2.8. Информация о Банке Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» Сокращенное наименование: ОАО «АЛЬФА-БАНК» ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27 Генеральная лицензия Банка России №1326 от 29 января 1998 г.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия Счета:

3.1.1. Счет открывается Клиенту на основании его заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии Счета, должны быть легализованы.

3.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

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 и Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в клиентских залах, или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.2.4. В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова. Клиент вправе установить отдельное Кодовое слово для получения информации о состоянии Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Кодовое слово в заявлении о применении/изменении Кодового слова для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

3.2.5. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том 7 числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, в валюте с ограниченной конвертацией.

3.2.6. Клиент обязан не допускать дебетового сальдо по Счету.

3.2.7. По заявлению Клиента Банк выдает ежедневно либо за отчетный период выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов, которые по желанию Клиента могут направляться заказной почтой по адресу, указанному им в заявлении. Посылка заказной почты производится за счет Клиента. Со дня, следующего за днем начала использования Системы, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде. В случае необходимости представления на постоянной основе выписок по Счету и копий подтверждающих документов на бумажном носителе, Клиенту необходимо представить заявление об изменении порядка представления выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа их представления по форме Приложения № 6 к настоящему Договору. В случае если Клиент обслуживается по Пакету услуг, которым представление выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов предусмотрено только в электронном виде, Банк представляет выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов на бумажном носителе в соответствии с Тарифами Пакета услуг, по которым обслуживается Клиент.

3.2.8. Клиент обязан ежедневно либо за отчетный период получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно пункту 3.2.7. настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).

3.2.9. 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 РФ) 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 Банку не подтверждены. 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.

3.2.10. 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.

3.2.11. В случае не представления Клиентом документов, указанных в пункте 3.2.10. настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

3.2.12. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения 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.

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

3.2.14. 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 либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица. Перечень сведений и документов приведен в Приложении № 1 к настоящему Договору.

3.2.15. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово- кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах. Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации. При осуществлении валютных операций, Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в Банке под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. В случае необходимости направления Банком указанных документов Клиенту заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется уведомить Банк о такой необходимости в письменном виде. Посылка заказной почты производится за счет Клиента. Обмен вышеуказанными документами между Клиентом и Банком возможен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной или иного вида связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена.

3.2.16. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 9.1. настоящего Договора.

3.2.17. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Клиента в Банке:

3.2.17.1. денежные средства в валюте Российской Федерации, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;

3.2.17.2. сумму неустойки, установленной пунктом 5.2.3.3. настоящего Договора;

3.2.17.3. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с пунктом 6.1. настоящего Договора;

3.2.17.4. комиссии и расходы банков-контрагентов, указанные в пункте 5.3.6.1. настоящего Договора;

3.2.17.5. денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам).

3.2.18. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных пунктами 3.2.17.2. - 3.2.17.5. настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, обслуживание которых осуществляется в том же 9 Подразделении Банка, что и Счет Клиента. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с пунктами 3.2.17.2. - 3.2.17.5. настоящего Договора.

3.2.19. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 3.2.17. и 3.2.18. Договора поручения Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

3.2.20. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность 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.

3.2.21. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с пунктом 3.2.20. настоящего Договора, Клиент, если иное не установлено договором, заключенным между Клиентом и Банком: • предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в порядке, установленном договором, 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, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктами 3.2.20. настоящего Договора.

3.2.22. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 3.2.20. – 3.2.21. Договора поручения Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Счета Клиента в соответствии с договорами между Сторонами, указанными в п. 3.2.20., которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента (заранее данный акцепт). 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 подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

 3.2.23. Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.24. Клиент обязуется подтверждать Банку ежегодно в письменном виде в установленные Банком порядке и сроки остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается подтвержденным Клиентом.

3.2.25. Для расчетов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации Банк открывает Клиенту непокрытый (гарантированный) либо покрытый (депонированный) аккредитив на основании заявления Клиента на открытие аккредитива, оформленного по форме, установленной в Банке (далее - Заявление на открытие аккредитива). При открытии покрытого (депонированного) аккредитива Банк оставляет за собой право не принимать к исполнению Заявление на открытие аккредитива с перечислением покрытия в исполняющий банк в случае неустойчивого, по мнению Банка, финансового положения исполняющего банка.

3.2.26. Клиент обязуется при использовании аккредитивной формы расчетов: 10

• при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива предоставлять Банку суммы покрытия по аккредитиву в сроки, указанные в требованиях Банка;

• уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения копии аккредитива и выписки по Счету, отражающей списание денежных средств по аккредитиву, о несоответствии условий аккредитива Заявлению на открытие аккредитива. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия аккредитива считаются подтвержденными;

• возместить Банку все расходы, возникшие вследствие указания Клиентом в Заявлении на открытие аккредитива неверных банковских реквизитов получателя средств по аккредитиву;

 • принимать от Банка документы, связанные с аккредитивами, и осуществлять их проверку. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивами, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом.

 3.2.27. Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором, в том числе, за обслуживание Счета.

3.2.28. Клиент обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного договора банковского счета по форме, утвержденной в Банке.

3.2.29. Клиент вправе обращаться с просьбой о предоставлении кредита для осуществления безотлагательных платежей, который может быть предоставлен Банком за счет временно свободных ресурсов с безусловным возвратом в установленный срок. При этом конкретные условия кредитования устанавливаются отдельным договором между Клиентом и Банком.

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

4.1. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных платежных документов, представленных на бумажном носителе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России и законодательством иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах.

 4.2. Банк осуществляет по поручению Клиента платежи со Счета только в пределах остатка средств на Счете. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента, кроме поручений Клиента о перечислении обязательных платежей в бюджет, если остаток денежных средств на Счете не достаточен для проведения платежа и списания Тарифа Банка за совершенную операцию (в том случае, когда Банк лишен возможности списать Тариф с других Счетов, открытых Клиентом в Банке). Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком. Расчетные документы в валюте Российской Федерации принимаются Банком к исполнению независимо от их суммы. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты расчетного документа Клиента, расчетный документ помещается в Картотеку №2. Частичное исполнение платежных поручений Клиента, которые подлежат в соответствии с законом к оплате в шестую очередь, из Картотеки №2 Банком не осуществляется. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в иностранной валюте для полной оплаты платежного документа Клиента, принимаются Банком к исполнению и помещаются в Картотеку №2 только платежные документы, установленные законом, Договором или отдельным соглашением Банка и Клиента.

4.3. Банк обязан сообщать не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня обнаружения о необоснованно 11 ика). списанных со Счета Клиента суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку).

4.4. 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. 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 относительного указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней для платежей в валюте Российской Федерации (в течение 2 (двух)/10 (десяти\* ) рабочих дней – для платежей 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) – для платежей в валюте Российской Федерации (3 (третий)/11 (одиннадцатый1 )– для платежей в иностранной валюте) рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщ

4.5. Списание ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента денежных средств в валюте Российской Федерации (пункт 3.2.17.1.) осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день.

4.6. Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента-резидента РФ денежных средств в иностранной валюте/валюте с ограниченной конвертацией, 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/валюте с ограниченной конвертацией плательщику не позднее следующего рабочего дня со дня получения распоряжения Клиента об их перечислении.

4.7. Время приема платежных документов Банком: Для московских дополнительных офисов и операционных офисов ОАО «АЛЬФА-БАНК»: на бумажном носителе

• в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и в валюте с ограниченной конвертацией до 13ч.00 мин. по московскому времени; в электронном виде (в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон)

• в валюте Российской Федерации до 14ч.00 мин. по московскому времени;

• в иностранной валюте и в валюте с ограниченной конвертацией до 13ч.00 мин. по московскому времени. Для филиалов, дополнительных офисов филиалов и операционных офисов филиалов (за исключением операционного офиса «Калининградский» филиала «Санкт-Петербургский»): на бумажном носителе и в электронном виде (в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон)

• в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и в валюте с ограниченной конвертацией до 15ч.30 мин. по местному времени;

Для операционного офиса «Калининградский» филиала «Санкт-Петербургский»): на бумажном носителе и в электронном виде (в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон)

• в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и в валюте с ограниченной конвертацией до 14ч.30 мин. по местному времени.

\* Для сумм более 500 тысяч долларов США (или эквивалента указанной суммы в другой иностранной валюте, который определяется по кросс-курсу иностранной валюты к доллару США на дату поступления суммы на корреспондентский счет Банка) возврат средств осуществляется на 3 (третий) рабочий день. 12 Платежные документы, представленные Клиентом после указанного выше времени, оформляются Банком как поступившие на следующий рабочий день. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления должным образом оформленных платежных документов от Клиента ("рабочий день" в банках России и стране-эмитенте валюты, в которой совершается платеж). Списание денежных средств с корреспондентского счета Банка осуществляется:

• в валюте Российской Федерации - не позднее следующего рабочего дня после поступления платежных документов от Клиента;

• в иностранной валюте в долларах США – в день списания денежных средств со Счета;

• в иностранной валюте в ЕВРО - не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств со Счета;

• в другой свободно конвертируемой валюте (кроме долларов США и ЕВРО) – не позднее второго рабочего дня после списания денежных средств со Счета;

• в валюте с ограниченной конвертацией - не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств со Счета.

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

4.9. Банк имеет право не принимать к исполнению поручения Клиента в случае противоречия их законодательству Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах. Банк имеет право не принимать к исполнению поручения Клиента в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне государств и территорий (Приложение № 2 к настоящему Договору). Банк имеет право не принимать к исполнению поручения Клиента, в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Перечне государств и территорий (Приложение № 2 к настоящему Договору). Указанный список государств и территорий может быть изменен Банком самостоятельно. Банк имеет право не принимать к исполнению поручения Клиента в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право первой или второй подписи, в день представления сомнительных документов в Банк.

 4.10. Банк приостанавливает операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

4.11. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк имеет право не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты 13 Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа 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.

4.12. Клиент вправе отозвать свои расчетные 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 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати Клиента.

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

4.14. Банк имеет право не принимать к исполнению платежные документы Клиента в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета.

5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

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

5.1.2. 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 по своему выбору с учетом норм законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил.

5.1.3. Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях и инкассовых поручениях, предъявленных для взыскания денежных средств со Счета Клиента. При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

5.1.4. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок (не менее 5 (пяти) рабочих дней) от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату.

5.1.5. В случае, если Клиент заранее акцептует требования своего кредитора (получателя денежных средств) на дебетование Счета, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение, содержащее сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять платежные требования на дебетование Счета. Дополнительно Клиент вправе указать Банку наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также информацию об Основном договоре (дата заключения и номер). Акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 4 к настоящему Договору, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Распоряжение Клиента о заранее данном акцепте требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) на дебетование Счета в иностранной валюте в соответствии с Основным договором принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком кредитора Клиента (получателя денежных средств) о порядке оформления и передачи 14 платежного поручения в иностранной валюте в Банк. В случае, если в соответствии с Основным договором Клиент предоставляет своему кредитору (получателю денежных средств) право списания денежных средств со Счета инкассовыми поручениями, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение, содержащее сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств о Счета, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также информацию об Основном договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания). Распоряжение Клиента на 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 отдельного документа, составленного по форме Приложения № 5 к настоящему Договору, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

5.1.6. Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте, открытых в том же Подразделении Банка, что и указанный Счет в валюте Российской Федерации (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конверсии) для последующего зачисления полученных от конверсии денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

5.1.7. Банк отказывает в оплате платежных требований, выставленных к Счету Клиента, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 5.1.5. настоящего Договора. При отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 5.1.5. настоящего Договора, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента. Банк отказывает в оплате инкассовых поручений, выставленных к Счету Клиента на основании Основного договора, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 5.1.5. настоящего Договора. При отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 5.1.5. настоящего Договора, инкассовое поручение, выставленное к Счету Клиента на основании Основного договора, возвращается Банком кредитору Клиента без исполнения.

 5.1.8. Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (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.

5.1.9. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения кредиторов Клиента (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 бесспорном порядке, подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 без дополнительных распоряжений Клиента.

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

5.2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.2.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.2.1.1. Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией.

5.2.2. Клиент обязан представлять Банку Кассовую заявку по установленной форме не позднее 15 первого числа наступающего квартала (в валюте Российской Федерации).

5.2.3. Выдача наличных денег со Счета: 5.2.3.1. Клиент обязан представлять Банку заявку на получение наличных денег и документы, подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком в соответствии с Тарифами, и принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке.

5.2.3.2. Банк вправе требовать от Клиента представления Кассовой заявки в соответствии с требованиями, определенными в пункте

 5.2.2. настоящего Договора, для своевременного удовлетворения потребностей Клиента в наличных деньгах (в валюте Российской Федерации).

5.2.3.3. Клиент обязан забирать в кассе Банка заказанные наличные деньги не позднее, чем за 3 (Три) часа до окончания работы Подразделения Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, наличные деньги считаются невостребованными Клиентом. В том случае, если заказанная и невостребованная сумма наличных денег составляет 10 000 (десять тысяч) и более рублей с Клиента Банком самостоятельно удерживается неустойка в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов от невостребованной суммы.

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

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

5.2.5. Банк вправе заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособности, сомнительности и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

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

5.2.7. Клиент-нерезидент РФ 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.

5.3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЮТСЯ УНИФИЦИРОВАННЫЕ ПРАВИЛА И ОБЫЧАИ ДЛЯ ДОКУМЕНТАРНЫХ АККРЕДИТИВОВ

5.3.1. Общие положения

5.3.1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами (далее - аккредитивы), к которым применяются Унифицированные правила:

• 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.

5.3.1.2. 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.

5.3.1.3. Местом открытия (авизования, исполнения, подтверждения) аккредитивов Банком является г. Москва.

5.3.1.4. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие 16 аккредитива (далее по тексту - Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком.

 5.3.1.5. Заявления, поступившие в Банк до 14ч. 00мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке Банком текущим рабочим днем. Заявления, поступившие в Банк после 14ч. 00мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке следующим рабочим днем. 5.3.2. Обязанности Клиента Клиент обязан:

5.3.2.1. При открытии Банком аккредитива:

• оформлять Заявление по форме 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 (счетам) 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.

5.3.2.2. 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. 17 5.3.3. Права и обязанности Банка

5.3.3.1. 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.

5.3.3.2. Банк обязан:

• проверять Заявления 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 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;

• возвратить 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. Если исполняющим банком является банк-контрагент, то возврат покрытия Клиенту осуществляется не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком извещения от банка- контрагента о непредставлении бенефициаром документов по аккредитиву.

5.3.4. Ответственность Банка

 5.3.4.1. 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.

5.3.4.2. 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 18 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.

5.3.4.3. 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.

 5.3.5. Ответственность Клиента

5.3.5.1. 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.

5.3.5.2. В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков- контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилами, 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. 5.3.6. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.3.6.1. 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. 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.

5.3.7. Порядок открытия Банком аккредитивов, не указанных в пункте 3.2.22. и раздела 5.3. настоящего Договора определяется отдельным соглашением Сторон. 19

5.4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ АЛЬФА-CASH

5.4.1. Общие положения о порядке и условиях обслуживания Карты Альфа-Cash

5.4.1.1. Карта является собственностью Банка. Банк имеет право в любое время и по своему усмотрению прекратить или приостановить действие Карты, отказать в предоставлении в пользование и возобновлении Карты, а также замене или выпуске новой Карты без объяснения причин.

5.4.1.2. Услуги по выдаче, приему и пересчету в Банкоматах Банка наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (банкнот) с помощью Карты предоставляются при наличии у Клиента открытого Счета Карты на основании настоящего Договора.

5.4.1.3. В Заявлении по Карте на выпуск Карты Клиент указывает данные Держателя. К Заявлению по Карте на выпуск Карты также должна быть приложена заверенная надлежащим образом копия документа, удостоверяющего личность Держателя. В случае, если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанным в настоящем абзаце документам представляется нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, а также заверенные в надлежащем порядке копии миграционной карты и документа, подтверждающего право пребывания Держателя на территории Российской Федерации. При необходимости выдачи Карты новому Держателю, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление по Карте на выпуск Карты с указанием в нем нового Держателя, с представлением документов, указанных в абзаце 1 настоящего пункта.

5.4.1.4. Доступ Клиента к услугам по выдаче, приему и пересчету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (банкнот) посредством Банкоматов Банка осуществляется с помощью Карты. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

5.4.1.5. Срок действия Карты два года с момента выпуска.

5.4.1.6. Держатель может осуществлять с использованием Карты следующие операции в сети Банкоматов Банка:

• получение наличных денежных средств со Счета Карты в валюте Российской Федерации (банкнот) (за исключением операции по Карте на получение наличных денежных средств на заработную плату и социальные выплаты);

• внесение наличных денежных средств на Счет Карты в валюте Российской Федерации (банкнот) с использованием Банкомата, оборудованного устройством для приема денежных купюр (CASH-IN). Клиент, Счет Карты которого открыт в филиале, операционном офисе филиала или дополнительном офисе филиала Банка, поручает Банку оформлять и подписывать от имени Клиента платежные поручения по операциям получения наличных денежных средств со Счета Карты в валюте Российской Федерации (банкнот). Нумерация и назначение платежа платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с указанным поручением Клиента, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

5.4.1.7. В случае Утраты или повреждения Карты, изменения Ф.И.О. Держателя новая Карта выпускается Клиенту на основании письменного Заявления по Карте Клиента на перевыпуск Карты. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

5.4.1.8. В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк Заявление по Карте о контактной информации Держателя банковской Карты.

5.4.1.9. На основании письменного Заявления по Карте Клиента, оформленного в соответствии с пунктом

5.4.1.3 настоящего Договора, Клиенту может быть выпущено необходимое количество Карт. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

 5.4.1.10. В случае отказа от планового перевыпуска Карты на следующий срок, Клиент должен письменно уведомить об этом Банк не позднее, чем за 1 (один) месяц до окончания срока действия Карты. В случае неполучения в указанный срок письменного Заявления по Карте об отказе от перевыпуска Карты, Банк осуществляет перевыпуск Карты с удержанием комиссии в соответствии с Тарифами.

5.4.1.11. Комиссия за выдачу наличных денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием Карты списывается со Счета Карты без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с Тарифами. Комиссия за прием и пересчет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием Карты списывается со Счета Карты без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с Тарифами.

5.4.1.12. Банк вправе заблокировать Карту в случае выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что такая Карта может быть использована в деятельности несущей для Банка репутационные риски.

5.4.1.13. Банк вправе запросить, а Клиент или Держатель Карты обязан предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых операций с использованием Карты.

5.4.1.14. Клиент / Держатель обязуется представлять сведения и документы, свидетельствующие об изменении сведений и документов, представленных при выпуске Карты в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений.

5.4.1.15. При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием Карты, Клиент или Держатель связывается с работником Банка. Аутентификация Держателя осуществляется Банком по кодовому слову, указанному в Заявлении по Карте.

5.4.1.16. В случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты, Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием Карты не позднее 20 (двадцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету Карты. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Счету Карты, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.

5.4.1.17. Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента списывать со Счета Карты суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Карты и / или ошибочно несписанных со Счета Карты в результате операций с Картой.

5.4.1.18. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 5.4.1.11. и 5.4.1.17 Договора поручения Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на дебетование Счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

5.4.2. Ответственность сторон при обслуживании Карты Альфа-Cash

5.4.2.1. Ответственность Клиента:

5.4.2.1.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

5.4.2.1.2. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении Заявления по Карте на выпуск Карты.

5.4.2.1.3. Клиент несет ответственность за операции, перечисленные в пункте

5.4.1.6 настоящего Договора, совершенные с использованием Карт с момента их получения. 5.4.2.2. Ответственность Банка:

5.4.2.2.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

 5.4.2.2.2. В случае Утраты/хищения Карты Банк не несет ответственности за состояние Счета Карты до момента получения Банком соответствующего уведомления от Держателя или Уполномоченного представителя Клиента в соответствии с разделом 6 Правил.

5.4.2.2.3. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств по настоящему Договору, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

5.5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ»

5.5.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» при наличии технической возможности и наличии у Клиента открытого Счета в Подразделении Банка, обслуживаемого с использованием Системы, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.

5.5.2. Услуга «SMS-Оповещение» подключается на основании заявления Клиента, бланк которого выдается Банком.

5.5.3. Услуга «SMS-Оповещение» предоставляется не более 3 (Трем) Пользователям.

5.5.4. Подключение к Услуге «SMS-Оповещение» осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней следующих за днем представления в Банк заявления.

5.5.5. Пользователь самостоятельно настраивает параметры Услуги «SMS-Оповещение» в Системе, в том числе указывает наименование оператора сотовой связи и номер телефона сотовой связи, на который Банк будет направлять информацию в виде короткого сообщения.

5.5.6. В случае если Услуга «SMS-Оповещение» подключается новым Пользователям, день начала предоставления Услуги «SMS-Оповещение» считается рабочий день, следующий за днем выдачи такому Пользователю средств доступа к Системе.

5.5.7. Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт, телефонов сотой связи Пользователей, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи Пользователя, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM- карт такого телефона сотой связи Пользователя.

5.5.8. В случае аннулирования средств доступа Пользователя к Системе, Клиент поручает Банку одновременно прекратить предоставление такому Пользователю информации по Счету Клиента в соответствии с Услугой «SMS-Оповещение».

5.5.9. Комиссия за Услугу «SMS-Оповещение» взимается за каждый телефонный номер сотовой связи Пользователя, в соответствии с Тарифами Банка.

5.5.10. Банк отключает Клиенту Услугу «SMS-Оповещение» на основании заявления Клиента, бланк которого выдается Банком. В случае аннулирования Пользователю средств доступа к Системе, Клиент поручает Банку самостоятельно отключить Услугу «SMS-Оповещение» такому Пользователю без представления в Банк заявления.

5.5.11. Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком короткого сообщения.

5.5.12. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах и операциях Клиента посредством сотовой связи, несет Клиент.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. 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 дополнениях к Договору. Тарифы могут быть изменены Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

6.2. Клиент обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего Счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

6.3. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к Договору.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор, письменно уведомив Банк о своем решении.

7.3. Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

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

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор.

7.6. Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

7.6.1. отсутствия операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

7.6.2. если сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже размера, предусмотренного пунктом 3.2.24. настоящего Договора, если такая сумма не будет восстановлена (или задолженность перед Банком не будет погашена иным способом) в течение 1 (одного) месяца со дня направления Банком письменного предупреждения об этом.

7.7. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

7.7.1. ликвидации Клиента-резидента РФ, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента-резидента РФ, заверенной регистрирующим органом либо нотариально;

7.7.2. выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

7.7.3. выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при не представлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

7.8. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 7.6.-7.7. настоящего Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 7.6. и 7.7.2., 7.7.3. настоящего Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

7.9. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет.

7.10. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

7.11. Банк закрывает Счет Клиента в установленном порядке. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня. Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, не позднее 7 (семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка, Банк оставляет за собой право перечислить остаток денежных средств в депозит нотариуса/внутрибанковский 23 счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

7.12. В случае прекращения действия Договора по какой-либо причине, все выданные Клиенту Карты закрываются, а Клиент обязан сдать в Банк все выданные Клиенту Карты.

7.13. В случае закрытия Счета Карты по какой-либо причине, все выданные Клиенту Карты закрываются, а Клиент обязан сдать в Банк все выданные Клиенту Карты.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств в иностранной валюте со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере годовой ставки LIBOR, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

8.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления платежных документов.

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

8.5. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

8.7. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между 24 Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

9.2. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. 9.3. 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. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

1) наименование и адрес Банка;

2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;

3) предполагаемые пользователи персональных данных;

4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;

 5) источник получения персональных данных. Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.. В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

9.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.