ДОГОВОР №

**банковского счета в иностранной валюте юридического лица/индивидуального предпринимателя**

город Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

«Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «БАНК»,

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*должность Ф.И.О. полностью*

действующего на основании

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны,

*Устава/Доверенности (если по доверенности, то указать номер и дату доверенности)*

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ»,

*полное наименование Клиента*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*должность Ф.И.О. полностью*

действующего на основании

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны,

*Устава/Доверенности (если по доверенности, то указать № и дату доверенности)/Свидетельства о регистрации в качестве ИП(если на основании Свидетельства, то указать серию, номер и дату Свидетельства)*

далее совместно именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о следующем:

1. **Предмет договора**
   1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет в иностранной валюте (далее по тексту – «Счет») на основании настоящего Договора и предоставленного КЛИЕНТОМ комплекта документов, определяемого БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для открытия Счета, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА: принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с режимом Счета, а КЛИЕНТ обязуется оплачивать оказываемые БАНКОМ услуги в рамках настоящего Договора, норм действующего законодательства Российской Федерации и в соответствии с «Тарифами комиссионного вознаграждения, взимаемого ООО «Первый Клиентский Банк» за услуги по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее по тексту – «Тарифы БАНКА»).

Одновременно со Счетом БАНК открывает КЛИЕНТУ транзитный валютный счет (далее по тексту – «транзитный валютный счет») для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА и учета валютных операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Транзитный валютный счет открывается БАНКОМ без участия КЛИЕНТА.

* 1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в иностранной валюте, указанной им в заявлении на открытие Счета и в п. 2.2. настоящего Договора.
  2. Термины и определения, применяемые в Договоре:
     1. «Операционное время» - установленный БАНКОМ период рабочего дня, в течение которого БАНК принимает от КЛИЕНТА расчетные (платежные) документы для их исполнения текущим рабочим днем. Продолжительность операционного времени устанавливается действующими Тарифами БАНКА;
     2. «Карточка» - карточка с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА (бланк формы № 0401026 по ОКУД), оформляемая и представляемая КЛИЕНТОМ в БАНК в составе документов для открытия Счета;
     3. Система дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – «Система ДБО») – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной подписи, реализующая электронный документооборот между КЛИЕНТОМ И БАНКОМ, позволяющая КЛИЕНТУ осуществлять прием/передачу электронных документов из БАНКА/в БАНК по сети Интернет с применением средств защиты (в том числе шифровальной (криптографической)) информации;
     4. «ЭПД» - расчетный (платежный) документ, представленный в электронной форме в виде электронного документа, подписанный электронной подписью КЛИЕНТА и передаваемый по средством Системы ДБО.
     5. «ЭП» - электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемому ЭПД) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения уполномоченного лица КЛИЕНТА, подписывающего.

1. **Порядок открытия и ведения счета**
   1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в день заключения Договора после предоставления КЛИЕНТОМ полного пакета документов, необходимого для открытия Счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящим Договором.
   2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в иностранной валюте – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* 1. Перечень, сроки и условия оказания БАНКОМ услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующим законодательством Российской Федерации, действующими Тарифами БАНКА и настоящим Договором.
  2. **Перевод денежных средств по Счету КЛИЕНТА:**
     1. БАНК осуществляет перевод денежных средств по Счету на основании распоряжения КЛИЕНТА в течение операционного времени. Распоряжения КЛИЕНТА, поступившие в БАНК после операционного времени, принимаются к исполнению следующим рабочим днем. БАНК вправе принять к исполнению распоряжения КЛИЕНТА текущим операционным днем при уплате КЛИЕНТОМ установленного Тарифами БАНКА банковского вознаграждения за принятие и исполнение распоряжения, поступившего в послеоперационное время.
     2. Настоящим Стороны устанавливают, что при отличии даты составления КЛИЕНТОМ распоряжения от даты его поступления в БАНК датой документа является дата его составления.
     3. Перевод денежных средств по Счету, с учетом оплаты услуг БАНКА, осуществляется БАНКОМ в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня в порядке очередности и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, а в случае установления в Тарифах БАНКА иных сроков, в сроки, установленные Тарифами БАНКА. БАНК вправе (при наличии возможности) исполнять срочные распоряжения КЛИЕНТА за счет его денежных средств, поступивших на Счет текущим операционным днем с взиманием комиссии в размере, установленном Тарифами БАНКА. Исполнение распоряжения КЛИЕНТА сверх остатков денежных средств (при недостаточности денежных средств) на Счете возможно при кредитовании БАНКОМ Счета (овердрафта) на основании заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ письменного соглашения к Договору.
     4. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в принятии либо в исполнении принятого распоряжения в следующих случаях:

- при нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства Российской Федерации, в том числе в части регулирующей проведение операций с иностранной валютой, нормативных актов Банка России, настоящего Договора;

- в случае оформления КЛИЕНТОМ документов с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, неправильного указания реквизитов в распоряжении и/или несоблюдения сроков представления распоряжения БАНКУ;

- при несоответствии подписи и/или оттиска печати в представляемом распоряжении заявленным в Карточке;

- при предоставлении в БАНК распоряжения неуполномоченными на то в рамках действующего законодательства Российской Федерации лицами;

- в случае непредставления или несвоевременного представления КЛИЕНТОМ документов и сведений согласно п. 2.8. Договора;

- сомнения у БАНКА подлинности документа КЛИЕНТА, в том числе, когда ЭП КЛИЕНТА в электронном документе определяется Системой ДБО как некорректная;

- приостановления операций по Счету либо наложения ареста денежных средств на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

- наличие задолженности КЛИЕНТА по оплате услуг БАНКА;

- при отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.6. Договора, и когда КЛИЕНТ производит платежи в пределах лимита кредитования Счета, согласно п. 2.4.3. Договора;

- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

На основании ст. 848 Гражданского кодекса Российской Федерации БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в совершении операций по Счету в следующих случаях:

- возникновения у БАНКА подозрения, что операция (сделка) совершается КЛИЕНТОМ в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- операция (сделка), совершаемая КЛИЕНТОМ, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

КЛИЕНТ, заключая настоящий Договор, признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

БАНК не несет ответственности за убытки, возникшие у КЛИЕНТА, вследствие отказа в принятии либо в исполнении принятого распоряжения по вышеуказанным основаниям.

* + 1. При поступлении в БАНК распоряжения КЛИЕНТА, требующего в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами на Счете, БАНК осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами на Счете КЛИЕНТА может быть дано как на бумажном носителе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения или в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов.
    2. Перевод денежных средств по Счету на основании распоряжения КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего проведение операций в иностранной валюте, и настоящего Договора, а также документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля, за исключением валютных операций, проведение которых запрещено законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
  1. **Зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА:**
     1. БАНК зачисляет на Счет денежные средства (в валюте Счета), поступившие в пользу КЛИЕНТА на его транзитный валютный счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления их в БАНК, при условии поступления в БАНК согласно выписки по корреспондентскому счету БАНКА, переданной по электронным каналам связи и позволяющей однозначно установить, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ. В случае искажения и/или неправильного указания в них реквизитов, в результате чего у БАНКА отсутствуют основания для осуществления перевода денежных средств, БАНК принимает оперативные меры к получению соответствующих документов, и зачисление денежных средств не производится до получения подтверждающих/уточняющих документов. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет БАНКА не поступили подтверждающие /уточняющие документы, то БАНК возвращает их плательщику.
     2. В случае отсутствия открытого КЛИЕНТУ в БАНКЕ счета в иностранной валюте, соответствующей валюте поступившего перевода, зачислять поступившие на корреспондентские счета БАНКА денежные средства КЛИЕНТА на Счет КЛИЕНТА в порядке и сроки, установленные п.2.5.1. настоящего Договора, после совершения конверсионных операций по курсу Банка России.
     3. Денежные средства, зачисленные на транзитный валютный счет КЛИЕНТА, переводятся на расчетный счет в иностранной валюте КЛИЕНТА после исполнения КЛИЕНТОМ и БАНКОМ действий, установленных нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
     4. БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА на основании документов, позволяющих однозначно определить, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ.
     5. Зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя расчетном (платежном) документе (номер Счета) и текстовых реквизитов (наименование получателя).
     6. В случае разночтений в расчетном (платежном) документе реквизитов получателя с имеющимися у БАНКА данными, при условии совпадения номера Счета КЛИЕНТА и иных реквизитов, из которых однозначно БАНК устанавливает, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ, БАНК вправе зачислить денежные средства на Счет КЛИЕНТА.
     7. В указанных в п.п. 2.5.5, 2.5.6 Договора случаях КЛИЕНТ принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование денежными средствами. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на Счет КЛИЕНТА из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в расчетном (платежном) документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя БАНК.
     8. В случае искажения или неправильного указания в расчетном (платежном) документе реквизитов КЛИЕНТА либо отсутствия расчетного (платежного) документа, на основании которого должны быть зачислены денежные средства на Счет КЛИЕНТА, БАНК вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика.
  2. Расчетные (платежные) документы, которые не могут быть приняты БАНКОМ к исполнению из-за недостаточности денежных средств на Счете, в том числе при отсутствии между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ соглашения о кредитовании Счета (овердрафта), указанного в п. 2.4.3. настоящего Договора, после осуществления БАНКОМ контроля достаточности денежных средств на Счете, возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим пунктом Договора.
     1. Стороны пришли к соглашению, что обязанность БАНКА по информированию КЛИЕНТА о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа и по направлению КЛИЕНТУ уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерацией, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа, об исполнении требований получателей средств, о неисполнении распоряжений КЛИЕНТА и пр.), считается исполненной БАНКОМ с момента формирования выписки по Счету и приложений к ней в форме и сроки, установленные п. 2.17. Договора.
     2. Исполнение распоряжения КЛИЕНТА подтверждается БАНКОМ путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и приложений к ней на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с п. 2.17. Договора.

Стороны считают совершенную по Счету КЛИЕНТА операцию подтвержденной, если КЛИЕНТ не предоставит в БАНК письменных возражений с указанием ошибочно списанных или зачисленных сумм денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за получением от БАНКА уведомлений о совершенных операциях, согласно п. 2.6.1. Договора.

* 1. Настоящим КЛИЕНТ выражает свое согласие и предоставляет БАНКУ право в безусловном порядке без распоряжения КЛИЕНТА списывать со Счета, а также со всех иных счетов КЛИЕНТА, открытых и открываемых в будущем, следующие суммы денежных средств:
* суммы понесенных расходов БАНКА за осуществление переводов КЛИЕНТА (почтовые, телеграфные, телекоммуникационные, комиссии банков - корреспондентов и т.п.);
* суммы комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, взимаемых в соответствии с Тарифами БАНКА; иную задолженность перед БАНКОМ, как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также плату за иные услуги БАНКА, оказываемые в рамках Договора;
* суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет. В случае использования КЛИЕНТОМ ошибочно зачисленных сумм денежных средств, повлекшего недостаточность остатка на Счете для их списания, КЛИЕНТ обязан вернуть недостающую сумму денежных средств не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выставления БАНКОМ такого требования;
* суммы процентов за пользование чужими денежными средствами, на основании п. 2.19. Договора;
* иные суммы денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящий пункт Договора является одновременно поручением КЛИЕНТА на списание указанных сумм денежных средств без распоряжения КЛЕНТА.

* + 1. Настоящим КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на право предъявлять требования получателя средств к Счету, а также ко всем иным счетам КЛИЕНТА, открытым и открываемым в будущем в БАНКЕ, в отношении любой задолженности (включая штрафные санкции), возникшей в рамках Договора, а так же иных договоров и сделок, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. Сумма задолженности, списываемой на основании заранее данного акцепта, определяется в порядке, указанном в Договоре либо в иных договорах и сделках.
    2. Настоящим КЛИЕНТ поручает БАНКУ для списания сумм задолженности, указанных в п. 2.7.1. Договора, производить:

1. в случае если задолженность выражена в рублях Российской Федерации – продажу иностранной валюты, находящейся на любом из валютных счетов КЛИЕНТА, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному в Тарифах БАНКА на день продажи;

б) в случае если задолженность выражена в иностранной валюте - покупку иностранной валюты, в которой выражена задолженность, за счет денежных средств, находящихся на любом из счетов в рублях Российской Федерации КЛИЕНТА в БАНКЕ, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения задолженности.

Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком России на день конвертации или покупки, соответственно.

2.7.3. Списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без распоряжения КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией.

* 1. **Документы, необходимые для ведения Счета:**
     1. При открытии Счета КЛИЕНТ предоставляет Карточку для идентификации подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете. В Карточке, представляемой КЛИЕНТОМ, указывается не менее 2 (двух) собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, если иное количество подписей не определено дополнительным соглашением о порядке применения подписей, указанных в Карточке, между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (далее - Соглашение).

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, определяются Соглашением.

Карточка является действительной до момента предоставления БАНКУ новой карточки с одновременным предоставлением документов о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжения денежными средствами на Счете, и о назначении на должности других лиц и о наделении их правом подписи, а также иные документы, необходимые для открытия / ведения Счета. При изменении состава лиц и/или сочетания подписи лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, Стороны подписывают Соглашение к Договору с указанием возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение.

* + 1. Для ведения Счета КЛИЕНТ обязан предоставлять по запросу БАНКА следующую информацию (с приложением подтверждающих документов) на бумажном носителе либо по Системе дистанционного банковского обслуживания:
* информацию о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
* документы и сведения, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а так же иными законами Российской Федерации;
* иные документы и сведения, необходимость в которых возникла, в том числе и в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок и условия открытия и ведения банковских счетов.

2.8.3 КЛИЕНТ обязан не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений письменно уведомлять Банк с предоставлением подтверждающих документов на бумажном носителе, имеющих надлежащую форму:

* о смене участников (учредителей) КЛИЕНТА;
* о реорганизации, ликвидации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности Клиента;
* о смене наименования, ИНН, места нахождения КЛИЕНТА, фактического местонахождения его органов управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности), печати, контактных телефонов и других реквизитов;
* о получении лицензий на осуществление видов деятельности, подлежащих обязательному лицензированию;
* об изменении иных сведений, в том числе ранее сообщенных БАНКУ.

2.8.4. Отсутствие в течение года информации от КЛИЕНТА об изменениях, указанных в п. 2.8.3. Договора, по умолчанию свидетельствует об отсутствии указанных изменений.

2.8.5. КЛИЕНТ обязан не позднее дня, следующего за днем соответствующих изменений предоставлять в БАНК:

* документы (при их замене), удостоверяющие личность, лиц указанных в Карточке.
* документы на бумажном носителе, подтверждающие смену лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете КЛИЕНТА.

Если уполномоченное лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами на Счете КЛИЕНТА, не менялось, КЛИЕНТ обязан не позднее дня истечения срока действия его полномочий (срока, на который был избрано/назначено уполномоченное лицо; срока действия доверенности и т.п.) предоставить в БАНК документы на бумажном носителе, подтверждающие продление полномочий указанного лица.

* 1. Обязательства БАНКА перед КЛИЕНТОМ по расчетным (платежным) документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета БАНКА (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в БАНКЕ (при осуществлении переводов на счета, открытые в БАНКЕ).
  2. Расчетный (платежный) документ, поступивший в БАНК от КЛИЕНТА, считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном (платежном) документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА, содержащимися в переданной БАНКУ Карточке.
  3. БАНК выдает КЛИЕНТУ наличную иностранную валюту со Счета и осуществляет прием наличной иностранной валюты на Счет в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
  4. БАНК на основании потверждающих документов зачисляет поступившие КЛИЕНТУ денежные средства в иностранной валюте на транзитный валютный счет и письменно уведомляет об этом КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления. Иностранная валюта после совершения необходимых согласно действующему законодательству операций по обязательной продаже переводится на Счет КЛИЕНТА по его распоряжению с представлением документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле для идентификации валютных поступлений и учета валютных операций.
  5. Иные переводы с транзитного валютного счета осуществляются только в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, а также нормативными актами Банка России.
  6. Обмен расчетными (платежными) документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может осуществляться в электронном виде с использованием Системы ДБО. Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующее соглашение.

Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных ЭПД, заверенных ЭП другой Стороной, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами, заверенных печатью КЛИЕНТА и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Стороны вправе использовать ЭПД, подписанные ЭП, наравне с подписанными уполномоченными лицами и скрепленными печатью расчетными (платежными) документами на бумажном носителе.

* 1. При поступлении к Счету платежного требования, принимаемого к исполнению БАНКОМ на основании акцепта КЛИЕНТА, БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления, передает КЛИЕНТУ последний экземпляр платежного требования одним из указанных способов:
* под роспись уполномоченному представителю КЛИЕНТА;
* по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.
  1. Расчеты КЛИЕНТА по аккредитиву осуществляются БАНКОМ на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору, заключаемому между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в порядке, предусмотренным нормами законодательства Российской Федерации.
  2. БАНК выдает КЛИЕНТУ выписки по Счету и приложения к ней по мере совершения операций.

Выписка по Счету считается подтвержденной КЛИЕНТОМ, если последний не предъявил БАНКУ письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

* 1. БАНК не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, если иное прямо не оговорено в отдельном письменном соглашении между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
  2. При обнаружении факта ошибочного зачисления сумм денежных средств на Счет, КЛИЕНТ не позднее следующего рабочего дня с момента получения выписки по Счету и приложений к ней уведомляет БАНК о наличии расхождений с указанием сумм денежных средств и дат проводок и производит обратный перевод ошибочно зачисленных сумм денежных средств.
     1. При обнаружении факта ошибочного зачисления сумм денежных средств на Счет КЛИЕНТА БАНК направляет КЛИЕНТУ требование о возврате зачисленных сумм денежных средств с указанием сумм и дат проводок. При получении требования БАНКА об ошибочном зачислении сумм денежных средств, КЛИЕНТ обязуется возвратить ошибочно зачисленные суммы в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения такого требования, при условии, что по выписке по Счету и приложениям к ней можно было однозначно определить ошибочность зачисления денежных средств на Счет.
     2. В том случае, если КЛИЕНТ не возвращает указанные суммы в срок, оговоренный в пунктах 2.19., 2.19.1. Договора, БАНК вправе списать эти суммы без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании п. 2.7. Договора. БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление о факте такого списания со Счета КЛИЕНТА в день осуществления списания по Системы ДБО.

1. **ПРАВА И Обязанности СТОРОН**
   1. **БАНК обязуется:**
      1. Осуществлять операции по Счету в объеме, порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для счетов данного вида и настоящим Договором.
      2. Принимать наличные денежные средства от КЛИЕНТА для их зачисления на Счет и выдавать наличные денежные средства КЛИЕНТУ со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
      3. Передавать КЛИЕНТУ для акцепта платежные требования, требующие акцепта КЛИЕНТА, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
      4. Гарантировать тайну сведений о деятельности КЛИЕНТА, о Счете КЛИЕНТА, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ, и представлять без согласия КЛИЕНТА справки по Счету и операциям по Счету третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также гарантировать КЛИЕНТУ право беспрепятственного распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете.
      5. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете.
      6. Выдавать выписки по Счету и приложения к ней, а также необходимую информацию о состоянии Счета по мере совершения операции лицам, указанным в Карточке КЛИЕНТА, а также иным лицам, уполномоченным КЛИЕНТОМ надлежащей доверенностью.
      7. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам банковского законодательства, имеющим непосредственное отношение к порядку открытия и ведения Счета и совершения операций по Счету.
      8. БАНК несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
   2. **БАНК имеет право:**
      1. В одностороннем порядке изменять Тарифы БАНКА, включая, но, не ограничиваясь: изменять продолжительность Операционного времени, объем и/или порядок оказания расчетно-кассовых и других услуг, связанных с обслуживанием Счета, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов; вводить или отменять плату за оказываемые БАНКОМ услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие услуги, связанные с обслуживанием Счета; вводить новые тарифные планы и/или отменять действующие Тарифы БАНКА, в том числе изменять (сокращать либо увеличивать) количество тарифных планов, в результате чего переводить КЛИЕНТА в одностороннем порядке и без его согласия с одного тарифного плана на другой по основаниям и в порядке, предусмотренном Тарифами БАНКА и нормами действующего законодательства Российской Федерации.
      2. В течение всего срока действия настоящего Договора требовать от КЛИЕНТА предоставления любых документов и информации, касающихся самого КЛИЕНТА, его деятельности, операций, проводимых по Счету, и необходимых БАНКУ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с осуществлением БАНКОМ функций агента валютного контроля, либо в случаях, предусмотренных настоящим Договором.
      3. Приостановить операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
      4. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции по Счету на основании норм законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.
      5. Отказать КЛИЕНТУ в приеме ЭПД (при наличии соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ об использовании Системы ДБО) и прекратить дальнейшее обслуживание Счета КЛИЕНТА с использованием Системы ДБО с предварительным письменным уведомлением КЛИЕНТА об этом за 10 (десять) рабочих дней в случае:

* непредставления КЛИЕНТОМ информации и документов, затребованных БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
* если представленные КЛИЕНТОМ БАНКУ на основании законодательства Российской Федерации и/или настоящего Договора документы и/или информация окажутся недостоверными либо неполными;
* выявления БАНКОМ сомнительных операций, проводимых КЛИЕНТОМ;
* в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
  + 1. Составлять от своего имени полноформатные ЭПД на основании расчетных (платежных) документов, полученных от КЛИЕНТАна бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.
    2. При зачислении денежных средств на Счет на основании полноформатных ЭПД изготавливать копии данных документов на бумажных носителях.
    3. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по переводу денежных средств КЛИЕНТА (маршруты платежей).
    4. Изменять номер Счета КЛИЕНТА, если это обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.
    5. Проводить контроль соответствия валютных операций, осуществляемых КЛИЕНТОМ по Счету, законодательству Российской Федерации, в том числе валютному законодательству Российской Федерации, актам органов валютного регулирования и валютного контроля, запрашивать у КЛИЕНТА и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением Счета.
    6. При зачислении денежных средств, поступивших в пользу КЛИЕНТА в валюте, отличной от валюты Счета, согласно п. 2.5.2 настоящего Договора осуществить конверсионную операцию по курсу Банка России на день совершения операции.
    7. БАНК обладает иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
  1. **КЛИЕНТ обязуется:**
     1. Предоставить в БАНК для открытия Счета все необходимые документы, а также предоставлять дополнительно документы после открытия Счета, требуемые БАНКОМ в соответствии с законодательства Российской Федерации и Договором.
     2. Соблюдать сроки, установленные настоящим Договором.
     3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере валютного регулирования и валютного контроля, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.
     4. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать возможность оплаты на основании заранее данного БАНКУ акцепта путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств КЛИЕНТА и не находится под арестом или иным ограничением) услуги БАНКА в соответствии с Тарифами БАНКА, а также возмещать иные расходы, понесенные БАНКОМ в связи с исполнением распоряжения КЛИЕНТА, в частности, комиссии и платежи, взимаемые с Банка другими организациями, в т.ч. кредитными организациями. В случае невозможности оплаты услуг БАНКА со Счета и иных счетов, открытых в БАНКЕ, обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц;
     5. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах БАНКА и в порядке обслуживания клиентов в БАНКЕ.
     6. Оформлять и предъявлять в БАНК расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.
     7. Признавать юридическую силу полноформатных ЭПД.
     8. В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения в БАНКЕ выписки по Счету и приложений к ней, письменно сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, и в срок, согласно п. 2.19.1. Договора, возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные на Счет суммы денежных средств.
     9. Соблюдать установленный действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядок осуществления расчетно-кассовых операций на территории Российской Федерации.
     10. По окончании календарного года в течение 10 (десяти) рабочих дней сверить суммы остатков денежных средств на Счете по состоянию на 1 января, предоставив в БАНК подтверждающие документы. В случае непредоставления КЛИЕНТОМ подтверждающих документов в указанные сроки, остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.
     11. Предоставить БАНКУ право на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных п. 2.7. Договора, без дополнительного письменного распоряжения.
     12. В установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России случаях своевременно и в полном объеме предоставлять в БАНК документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции по Счету и необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля, а также иную необходимую информацию.
     13. Выполнять требования БАНКА, как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
     14. При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять БАНКУ документы, являющиеся основанием для совершения операций (договор, соглашение, контракт и т.д.), а также раскрывать информацию о КЛИЕНТЕ, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, представителях КЛИЕНТА по форме БАНКА и представлять сведения и документы, позволяющие их идентифицировать, а также иные документы согласно законодательству Российской Федерации, в том числе при изменении сведений, предоставляемых БАНКУ ранее, в устанавливаемом БАНКОМ объеме в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.
     15. Предоставлять по требованию БАНКА сведения и документы по операции, проведенной по Счету, в срок, установленный в письменном требовании БАНКА, а в случае отсутствия указания такого срока – в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования БАНКА.
     16. Предоставлять БАНКУ достоверную информацию, запрашиваемую БАНКОМ у КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом КЛИЕНТ несет ответственность за неполноту и/или недостоверность предоставленных БАНКУ информации и документов.
     17. Уведомлять БАНК об изменении информации, содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета, путем предоставления в БАНК надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 10 (десяти) рабочих дней после произошедших изменений, а в случае прекращения и/или изменения объема полномочий лиц, указанных в Карточке, – не позднее дня, следующего за днем, когда произошли такие изменения. КЛИЕНТ несет риск возникновения ущерба и иных неблагоприятных последствий вследствие несвоевременного и/или ненадлежащего уведомления БАНКА о произошедших изменениях.
     18. КЛИЕНТ несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
  2. **КЛИЕНТ имеет право:**
     1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
     2. Требовать от БАНКА своевременного исполнения распоряжений по переводу денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, когда ограничения по их использованию установлены действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором, либо наложены в установленном законодательством Российской Федерации порядке уполномоченными органами.
     3. Отозвать свои расчетные (платежные) документы, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также расчетные (платежные) документы, переданные в БАНК на инкассо и не оплаченные по причине отсутствия средств на счете плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным (платежным) документам не допускается.
     4. В случае если Тарифами БАНКА предусмотрено наличие нескольких тарифных планов, в течение всего срока действия настоящего Договора изменять свой тарифный план в порядке, установленном Тарифами БАНКА.
     5. Получать справки о наличии, состоянии Счета, а также об исполнении расчетных (платежных) документов, поданных в БАНК, не позднее следующего рабочего дня после обращения в БАНК.
     6. Получать выписки по Счету и приложения к ним по мере совершения операций по Счету.
     7. КЛИЕНТ обладает иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

1. **СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**
   1. БАНК самостоятельно устанавливает Тарифы БАНКА.
   2. Суммы комиссионного вознаграждения списываются БАНКОМ самостоятельно в порядке, предусмотренном п. 2.7. Договора, со Счета КЛИЕНТА согласно Тарифов БАНКА.
   3. В случае, если в день возникновения обязанности по оплате комиссии на Счете отсутствуют необходимые денежные средства на Счете, а на валютных (-ом) счетах (-е) КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, есть средства, то требование по списанию комиссии без распоряжения КЛИЕНТА (п. 2.7. Договора) выставляется к валютным (-ому) счетам (-у) КЛИЕНТА, на которых есть необходимые средства (при их (его) наличии).

В случае списания комиссионного вознаграждения со счета КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, пересчет иностранной валюты в валюту Счета производится по курсу Банка России на день списания денежных средств со счета КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета.

* 1. При наличии у КЛИЕНТА нескольких счетов или счета в валюте Российской Федерации, открытых в БАНКЕ, БАНК выставляет требование по списанию комиссии без распоряжения КЛИЕНТА (п. 2.7. Договора) ко всем либо к одному или нескольким счетам КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, при этом пересчет валюты Российской Федерации в валюту Счета производится по курсу, установленному Банком России на день списания денежных средств со счета КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации.
  2. БАНК имеет право изменять Тарифы БАНКА в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает КЛИЕНТА путем размещения соответствующих объявлений и информации на официальном сайте БАНКА [www.1cb.ru](http://www.1cb.ru) и в операционном зале БАНКА, в том числе его обособленных и внутренних структурных подразделений, не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты их введения.

При наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ соглашения об использовании Системы ДБО, БАНК в дополнение к вышеуказанным способам извещения КЛИЕНТА об изменении Тарифов БАНКА направляет КЛИЕНТУ соответствующее объявление и информацию по Системе ДБО в вышеуказанные сроки.

* 1. Непосещение КЛИЕНТОМ операционного зала Банка, в том числе его обособленных и внутренних структурных подразделений, официального сайта БАНКА [www.1cb.ru](http://www.1cb.ru), а также неиспользование Системы ДБО (при наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ соглашения об использовании данной системы), вследствие чего КЛИЕНТ мог не ознакомиться с информацией об изменении либо введении БАНКОМ новых Тарифов БАНКА, не освобождает КЛИЕНТА от уплаты соответствующих сумм комиссионного вознаграждения согласно действующим на момент проведения операции измененным (новым) Тарифам БАНКА.

КЛИЕНТ настоящим заявляет о своем согласии с тем, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения БАНКОМ новых Тарифов БАНКА плата за предоставляемые БАНКОМ услуги будет взиматься в размере, установленном измененными (новыми) Тарифами, действующими на день совершения операции.

* 1. Заключая настоящий Договор, КЛИЕНТ подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора, он ознакомлен с действующими Тарифами БАНКА и что подписание КЛИЕНТОМ настоящего Договора означает его согласие с установленными БАНКОМ Тарифами БАНКА и условиями взимания БАНКОМ платы за оказываемые КЛИЕНТУ услуги в соответствии с настоящим Договором.

1. **Ответственность сторон**
   1. БАНК и КЛИЕНТ несут ответственность за нарушение условий настоящего Договора и порядка проведения расчетно-кассовых операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета либо их выдаче со Счета БАНК обязан уплатить КЛИЕНТУ на эту сумму неустойку, исчисляемую в порядке предусмотренной ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом Стороны договорились, что с БАНКА допускается взыскание только неустойки, но не убытков.
   3. БАНК несет ответственность за несвоевременное проведение операций по Счету только при наличии вины.
   4. БАНК не несет ответственности за неисполнение либо отказ от исполнения распоряжения КЛИЕНТА о проведении операции по Счету в случаях, когда такое неисполнение либо отказ от исполнения распоряжения КЛИЕНТА допускается действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
   5. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами БАНКА процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
   6. БАНК не несет ответственности за убытки, причиненные КЛИЕНТУ в случае, если полномочия лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не были своевременно правильно подтверждены (п. 2.8.5. Договора), а также при непредоставлении или несвоевременном представлении сведений, согласно п. 2.8.3. Договора.
   7. БАНК не несет ответственности в случае подписания распоряжений КЛИЕНТА не уполномоченными лицами, если по формальным признакам визуального контроля подпись подписавшего расчетные (платежные) документы к Счету КЛИЕНТА соответствует подписи, заявленной БАНКУ в Карточке.
   8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательства по уведомлению БАНКА об ошибочном зачислении на Счет денежных средств и их невозврат БАНКУ в срок, установленный пунктами 2.19, 2.19.1 настоящего Договора, КЛИЕНТ на основании письменного требовании БАНКА обязан уплатить БАНКУ неустойку (пеню) за пользование чужими денежными средствами в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая) процента от ошибочно списанной или зачисленной на Счет за каждый день просрочки. Проценты в этом случае будут уплачиваться за весь срок пользования чужими денежными средствами.
   9. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся: стихийные явления (землетрясение, наводнение, ураган и т.д.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.д.), запретительные меры государственных органов, сбои и повреждения электрических и телефонных сетей, компьютерных систем, изменения законодательства Российской Федерации и т.д. Стороны обязаны уведомлять друг друга о наступлении (прекращении) форс-мажорных обстоятельств немедленно любым доступным способом связи, а также в письменной форме в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой наступления (прекращения) форс-мажорных обстоятельств.

Обязанность доказывания отсутствия вины вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие. При этом Сторона, ссылающаяся на действие в отношении нее обстоятельств непреодолимой силы, обязана предоставить по требованию другой Стороны письменное подтверждение об их наступлении, выдаваемое соответствующим компетентным органом исполнительной власти Российской Федерации, – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за датой получения такого требования.

1. **Действие договора**
   1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение 1 (одного) года.

Если не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания срока действия Договора не одна из Сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на тот же срок. Аналогичный порядок действует и в дальнейшем.

* 1. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления по форме БАНКА. При этом КЛИЕНТ обязан, урегулировав вопросы взаиморасчетов с БАНКОМ, предоставить в БАНК письменное заявление о закрытии Счета с указанием платежных реквизитов для перевода остатка денежных средств в связи с закрытием КЛИЕНТОМ Счета.
  2. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию БАНКА в одностороннем порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
  3. Стороны пришли к соглашению, что БАНК вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке и закрыть Счет с письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА в любом из нижеперечисленных случаев:
* неосуществление КЛИЕНТОМ операций (кроме взимания БАНКОМ платы за оказываемые им услуги в рамках Договора) по Счету в течение 6 (шести) месяцев подряд;
* наличие задолженности КЛИЕНТА по оплате услуг БАНКА по Договору более 3 (трех) месяцев подряд;
* предоставление КЛИЕНТОМ недостоверной информации о своем месте нахождения либо непредоставление (несвоевременное предоставление) им сведений об изменении места нахождения. Отсутствие КЛИЕНТА (его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности) по указанному им месту нахождения.
* получение информации от уполномоченных органов об отсутствии КЛИЕНТА (его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности) по указанному им месту нахождения (месту регистрации);
* неисполнение/ненадлежащее исполнение КЛИЕНТОМ запроса Банка (выявление недостоверной информации в части идентификации КЛИЕНТА, за умышленное непредставление  либо предоставления заведомо ложных сведений) о предоставлении документов;
* в иных случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.5. Уведомление о расторжении Договора направляется КЛИЕНТУ не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты расторжения  Договора.

6.6. Остаток денежных средств выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего заявления КЛИЕНТА на бумажном носителе со взиманием БАНКОМ комиссии, предусмотренной Тарифами БАНКА, действующими на момент осуществления соответствующих действий.

6.7. При расторжении Договора БАНКОМ в случаях установленных законодательством Российской Федерации, при неявке КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете, в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, в случаях установленных законодательством Российской Федерации, БАНК перечисляет остаток денежных средств на специальный счет в Банке России, при этом проценты на остаток денежных средств Банком России не начисляются. Для получения денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банк России,  КЛИЕНТ предоставляет в БАНК заявление на возврат денежных средств по форме, установленной БАНКОМ, за подписью единоличного исполнительного органа и выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, не более чем 5 (пяти) календарных с даты выдачи. Денежные средства выдаются КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее следующего рабочего дня с момента их поступления со специального счета из Банка России, со взиманием БАНКОМ комиссии, предусмотренной Тарифами БАНКА, действующими на момент осуществления соответствующих действий.

* 1. Прекращение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

1. **ПРОЧИЕ условия**
   1. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по письменному соглашению Сторон, за исключением случаев, когда в соответствии с положениями настоящего Договора или законодательства Российской Федерации допускается его изменение в одностороннем порядке.
   2. Если иное прямо не оговорено в настоящем Договоре, предусмотренные настоящим Договором сообщения (уведомления, запросы и т.п.) могут направляться Сторонами друг другу любым способом, обеспечивающим соблюдение письменной формы сообщения, и позволяющим достоверно установить, что документ (сообщение) исходит от Стороны по Договору, включая, но не ограничиваясь: телеграф (телеграмма с уведомлением о вручении); телекс; почтовая связь; курьерская связь; Система дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного между Сторонами соглашения об использовании данной системы); электронная почта (в соответствии с электронными адресами, доведенными Сторонами друг до друга в письменной форме) и т.п. При этом Стороны руководствуются адресами друг друга, указанными в разделе 8 настоящего Договора или в дополнениях к нему, либо в соответствии с адресами, отдельно доведенными Сторонами друг до друга в письменной форме.
   3. Все споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются СТОРОНАМИ путем переговоров. При недостижении соглашения споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   4. В случае, если одна из Сторон не воспользовалась или воспользовалась не в полном объеме правами, предоставленными ей настоящим Договором или прочими правовыми основаниями, это не означает отказа данной Стороны от неиспользованных прав или их предъявления в будущем.
   5. Заключая настоящий Договор, КЛИЕНТ подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора ему известно о том, что БАНК не является участником системы страхования вкладов.
   6. Нумерация пунктов и наименования разделов настоящего Договора приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий настоящего Договора. При их толковании и применении положения настоящего Договора являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, 1 (один) - для БАНКА, 1 (один) - для КЛИЕНТА.
   7. Во всем остальном, что не оговорено в настоящем Договоре, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.
2. **Адреса, реквизиты и подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК** | **КЛИЕНТ** |
| ООО «Первый Клиентский Банк»  Место нахождения: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 1.  Адрес для переписки: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 1.  Банковские реквизиты:  к/с № 30101810545250000134 ГУ Банка России по ЦФО,  БИК 044525134,  ОГРН: 1037711002339,  ИНН: 7744003039, КПП: 772501001,  Адрес электронной почты (e-mail): [info@1cb.ru](mailto:info@1cb.ru).  Контактные телефоны: +7(495) 276-06-16. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *полное наименование Клиента*  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес для переписки (почтовый адрес): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес электронной почты (e-mail): [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_](mailto:sitistail2012@mail.ru)  Контактные телефоны: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *должность*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *подпись Ф.И.О.*  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *должность*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  *подпись Ф.И.О.*  М.П. |