

Приказ № 0601/1 от 01.06.2021г.

ООО «Банк Стандарт Кредит»

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В ООО «БАНК СТАНДАРТ-КРЕДИТ»**

МОСКВА

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	5
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.....	6
3. УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СДБО	10
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	20
6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ	23
7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	23
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	23
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ.....	24

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с Федеральным законом № 395-1-ФЗ от 02 декабря 1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 841, выданной Центральным банком Российской Федерации 20.11.1990.

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящиеся на обслуживании в Банке.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, иностранной структурой без образования юридического лица, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Договор банковского счета (Далее по тексту Договор)– договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Договору банковского счета в ООО «Банк Стандарт-Кредит», в соответствии с которым Банк обязуется открыть Клиенту счет, а также принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении иных операций по счету на условиях и в порядке, предусмотренными настоящим Договором.

Заявление о присоединении — документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента (его Представителя), либо электронный документ, подписанный УКЭП/ПЭП Клиента и переданный в Банк в порядке, установленном Банком, по форме Банка, в том числе в форме Подтверждения (Заявления) о присоединении и подключении услуг.

Сторона(-ы)- Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

Иностранная структура без образования юридического лица – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

Представитель Клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет долю участия в капитале Клиента более 25 процентов) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать деятельность Клиента (оказывать значительное влияние на такую деятельность).

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Взыскатель – любое лицо (получателя средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные государственные органы, имеющие в силу закона право предъявлять к Счету распоряжения на списание денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

Тарифный план – документ Банка, содержащий перечень расчетных и кассовых услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора и иные особенности оказания этих услуг. В банке действует несколько тарифных планов, доступных Клиенту для использования.

Тарифы – один из действующих в Банке Тарифных планов, выбранный Клиентом и на условиях которого производится обслуживание Клиента по Счету.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.stkbank.ru/>.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

Система Дистанционного Банковского Обслуживания (СДБО) – программные средства, необходимые и достаточные для организации электронного документооборота между Сторонами, включая средства шифрования ЭД.

Электронный документооборот – (удаленный) обмен между Сторонами электронными документами.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный ЭЦП и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающий возможность контроля целостности и подтверждения подлинности ЭД. ЭЦП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному владельцу.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия банковского счета, в том числе через систему дистанционного банковского обслуживания (СДБО) и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Расчетно – кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Порядок подключения Клиентов по системе iBank-2, порядок подготовки, передачи, проверки, исполнения и хранения электронных документов, в дальнейшем именуемых “ЭД”, подписанных электронно-цифровой подписью (ЭЦП) и используемых при осуществлении расчетно-кассового обслуживания Клиентов Банка является Приложением к настоящему Договору (Далее – Порядок электронного документооборота).

1.2. Текст Договора и Приложений к настоящему Договору, которые соответствуют типовой форме, а так же Порядок электронного документооборота, размещаются на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка <http://www.stkbank.ru/>.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе Дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

1.3. Заключение договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при условии предоставления Клиентом в Банк документов, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, и надлежащим образом оформленного на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного ЭЦП Заявления о присоединении по установленной форме и акцептом (принятием) Банком этого Заявления на открытие счета.

Передача Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления на открытие счета не означает акцепта (принятия) Банком этого заявления. Банк может отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

1.4. Договор банковского счета считается заключенным с момента проставления на Заявлении подписи представителем Банка, уполномоченным разрешать открытие банковских (расчетных) счетов Клиентов. Подтверждением заключения Договора банковского счета и открытия Клиенту счета является Уведомление Банка с указанием номера и даты заключения Договора банковского счета, номера Счета и даты его открытия.

Клиенту может быть открыто несколько счетов соответствующего вида на основании одного (или нескольких) Заявлений.

1.5. Банк использует имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента распоряжаться этими средствами при соблюдении норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

Российской Федерации и настоящим Договором, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.6. Денежные средства на счете индивидуального предпринимателя, юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 997 от 28 сентября 2012 года).

1.7. Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями работы счетов Клиента продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью настоящего Договора.

1.8. Банком устанавливаются продолжительность:

-банковского дня – периода времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

-операционного дня - периода времени, в течение которого Банк принимает от Клиентов, взыскателей средств, банков распоряжения текущим днем.

Информация о продолжительности банковского и операционного дня размещается в операционном зале Банка и/или на сайте Банка: <http://www.stkbank.ru/>

1.9. Порядок использования электронной цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи при передаче документов и информации в электронном виде между Банком и Клиентом, удостоверении прав распоряжения денежными средствами на Счете электронными средствами платежа устанавливается на основании присоединения к настоящему Договору.

1.10. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета, проводить другие операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора банковского счета, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка

1.11. В случае осуществления операций по приему платежей физических лиц, Клиент обязан открыть и использовать в Банке отдельный банковский счет для осуществления расчетов и зачисления на него в полном объеме полученных от плательщиков при приеме платежей денежных средств.

1.12. В случаях, предусмотренных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право самостоятельного списания денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке. Стороны признают, что данное согласие Клиента на списание денежных средств является заранее данным акцептом плательщика. Клиент предоставляет Банку право как полного, так и частичного списания сумм задолженности.

1.13. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии клиента с его контрагентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к настоящему Договору. Список иностранных валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.

На транзитный счет зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте в пользу Клиента, за исключением поступлений денежных средств, указанных в п. 2.2 Инструкции Банка России от 30.03.2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Банк осуществляет контроль за операциями Клиента в иностранной валюте в соответствии с возложенными на него функциями агента валютного контроля.

2.2. Банк совершает по Счету переводы денежных средств, формы и порядок совершения которых предусмотрен действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.3. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами, действующими на момент оказания Банком услуги.

2.4. Банком устанавливается Порядок проведения конверсионных операций.

2.5. При приеме к исполнению распоряжения Клиента, Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента.

При этом распоряжение, поступившее 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 (при наличии печати) на распоряжении, позволяют установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента содержащихся в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиском печати.

2.6. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено и/или распоряжение оформлено в нарушение установленных требований (в т.ч. отсутствие необходимых для перевода средств реквизитов, наличие исправлений), Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

2.7. Достаточность денежных средств на счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со счета Клиента и зачисленных на счет до определения достаточности денежных средств на счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со счета Клиента и зачисленных на счет до определения достаточности денежных средств на счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со счета Клиента и (или) зачислению на счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на счете Клиента.

При достаточности денежных средств на счете распоряжения исполняются Банком

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

по мере поступления их в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством или соглашением Сторон не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.8. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента Банк не принимает распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжений либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением случаев, когда действующим законодательством предусмотрено помещение распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений (по заявлению клиента).

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по счету, распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.9. Банк исполняет принятые от Клиента распоряжения о переводе денежных средств со Счета, в порядке календарной очередности получения их Банком не позднее дня, следующего за днем представления в Банк распоряжения, за исключением случаев, когда Банк запрашивает дополнительные сведения согласно п 4.2.7.

При недостаточности денежных средств на Счете перевод Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством.

2.10. Распоряжение Клиента исполняется Банком в рамках применяемой формы безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении Клиента посредством списания со счета, зачисления на счет, выдачи наличных денежных средств.

Если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации, или не определено соглашением Сторон, Банк производит частичное исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений.

2.11. Отзыв распоряжения, переданного в Банк с целью осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления Клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств (безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета).

2.12. Возврат (аннулирование) не исполненных Банком распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

2.13. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком Выпиской по Счету с приложением расчетных документов (их копиями) в обоснование совершенных по Счету операций. Выписки по Счету предоставляются Клиенту по мере совершения операций, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их совершения.

2.14. Клиент может давать указания о списании денежных средств со своего расчетного (текущего) счета на основании документов, направленных в Банк с помощью системы дистанционного банковского обслуживания Клиентов - по системе iBank-2 и подписанных ЭЦП. ЭЦП удостоверяет факт составления и подписания платежного документа от имени Клиента. Расчетные документы, подписанные ЭЦП, признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами поручений владельцев счетов, подписанными ими собственноручно.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

2.15. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления Выписки Клиенту.

2.16. В случае присоединения Клиентом к Договору на предоставление услуг ДБО, выписки по Счету и приложения к ним предоставляются Клиенту в электронном виде.

Клиентам, обсуживающимся с использованием системы ДБО, предоставление Выписок и/или приложений к ним на бумажном носителе осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, за исключением средств автоматизации, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выдача дубликатов Выписок, в случае утери Клиентом Выписки, производится с разрешения в письменной форме руководителя Банка или его заместителя, по письменному заявлению Клиента, в котором Клиент обязан указать причины утраты Выписки, подписанного руководителем и главным бухгалтером (при наличии) организации, физическим лицом - владельцем счета, и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

2.17. Банк принимает расчетные и иные документы Клиента/ выдает выписки по Счету только от лиц/лицам, заявленных/-м в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо, действующих/-м на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая не содержит действующих паспортных данных представителя Клиента, или оформлена с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

2.18. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) расчетных документов Клиента, поступивших по системе ДБО в соответствии с заявлением Клиента о присоединении к настоящему Договору.

2.19. Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, при

условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право приостановить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов. В случае, если в течение пяти рабочих дней с даты поступления средств на корреспондентский счет Банка соответствующие документы не поступят в Банк, Банк возвращает денежные средства отправителю.

2.20. При открытии/наличии Счета в валюте Российской Федерации, Банк обязуется принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и действующими Тарифами.

Прием на Счет, выдача со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

Недостача денежных средств должна выявляться непосредственно в момент их получения – Клиент обязан осуществить пересчет наличных денежных средств под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего денежные средства. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если недостача была выявлена позже. При приеме наличных денежных средств от клиента за действиями кассира наблюдает клиент.

Зачисление на Счет наличных денежных средств производится в день внесения денежных средств в кассу Банка.

Если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3. УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СДБО

3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к использованию СДБО на время действия настоящего Договора и исключительно в целях электронного документооборота с Банком в срок, не превышающий один рабочий день с момента присоединения к настоящему Договору и генерации сертификата открытых ключей по форме Приложения №3 к Порядку электронного документооборота Клиентом и передачи его Банку, а также предоставления Клиентом Банку в письменном виде информации о физическом лице, которому предоставляются/либо будут предоставлены полномочия по распоряжению Счетом с использованием СДБО по форме Приложения 8 к Порядку электронного документооборота.

3.2. Клиент самостоятельно, либо с привлечением специалистов Банка устанавливает СДБО, обеспечивая за свой счет выполнение требований к оборудованию и каналам передачи данных, отраженным в Разделе 3 Порядка электронного документооборота.

3.3. Клиент самостоятельно с использованием СДБО генерирует (формирует) свой закрытый и открытый ключи ЭЦП, в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати. Сертификаты открытых ключей ЭЦП Клиент направляет в Банк для регистрации.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

3.4. По факту установки и проверки работоспособности СДБО Стороны подписывают Акт приема-передачи работ по установке СДБО (Приложение 2 к Порядку электронного документооборота). Одновременно Стороны подписывают Сертификаты открытых ключей ЭЦП сотрудников Клиента в системе «iBank 2» (Приложение 3 к Порядку электронного документооборота). Банк обязуется обеспечить возможность начала электронного документооборота Клиента с Банком в срок, не превышающий одного рабочего дня с момента подписания Сертификатов открытых ключей ЭЦП сотрудников Клиента в системе «iBank 2».

3.5. В процессе электронного документооборота Клиент имеет возможность передавать в Банк для исполнения платежные ЭД, установленных форматов (платежные поручения и др.) - по перечню, доступному на web-сайте Банка (<http://www.stkbank.ru>), удостоверенных ЭЦП Клиента, а также ЭД в свободном формате (электронные сообщения).

3.6. В процессе электронного документооборота Банк предоставляет Клиенту возможность принимать выписки по счетам Клиента; документы, проведенные по выписке Клиента, а также иные документы по предоставленным Банком шаблонам и сообщения в свободном формате.

3.7. Выписки за предыдущий банковский день предоставляются Банком с 09:00 текущего рабочего дня.

3.8. В процессе обработки ЭД Клиента Банком присваиваются различные статусы («доставлен», «на обработке», «на исполнении», «исполнен», «отвергнут»), информирующие Клиента о текущем состоянии ЭД и, в частности, подтверждающие прием ЭД к исполнению. При этом Банк несет ответственность за правильность и своевременность исполнения лишь тех ЭД, статус которых подтверждает их принятие в обработку. В случае отсутствия такового подтверждения Клиент обязан уточнить у Банка причину отказа в обработке ЭД.

3.9. Аннулирование и блокирование действия ЭЦП Клиента возможно:

- на основании заявления Клиента на бумажном носителе с подписями и печатью в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиска печати Клиента по формам Приложения 5 или Приложения 6 Порядка электронного документооборота.
- на основании заявления Клиента, направленного в Банк любым способом (факс, телефон, электронная почта и пр.), при условии, что Банк имеет возможность однозначно удостовериться в том, что заявление исходит от уполномоченного лица Клиента. При этом в срок, не превышающий одного рабочего дня, Клиент обязан предоставить в Банк заявление на бумажном носителе в соответствии абз. 1 настоящего пункта. В случае непредставления в указанный срок заявления на бумажном носителе Банк отменяет приостановление действия ЭЦП и исполняет все приостановленные и последующие ЭД Клиента с данной ЭЦП.
- на основании полученной Банком информации о случаях нарушения Клиентом конфиденциальности электронного документооборота, компрометации ЭЦП Клиента, несанкционированного использования СДБО Клиента третьими лицами, при информировании уполномоченного лица Клиента в кратчайшие сроки любым доступным способом.
- на основании неисполнения клиентом обязанностей по оплате услуги Банка в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан

4.1.1. Зачислять денежные средства на счет или перечислять денежные средства со счета Клиента при условии соблюдения Клиентом норм законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

4.1.2. Отказаться в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 848 Гражданского Кодекса Российской Федерации, либо по письменному соглашению/требованию с клиентом.

4.1.3. Выдать Клиенту наличные денежные средства со счета при наличии заказанной суммы в кассе Банка, не позднее 7 рабочих дней с даты заказа.

4.1.4. Осуществлять обслуживание счета Клиента в строгом соответствии с нормами валютного законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России при совершении Клиентом валютных операций по счету.

4.1.5. Подтверждать исполнение распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4.1.6. Принимать на инкассо распоряжения и доставлять их по назначению.

4.1.7. Выдать Клиенту остаток денежных средств по счету, либо по указанию Клиента перечислить денежные средства на указанный Клиентом счет в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о расторжении договора. При этом Банк вправе удержать из суммы выдаваемых или перечисляемых по поручению Клиента денежных средств стоимость услуг Банка за осуществление указанных операций в соответствии с действующими Тарифами.

4.1.8. Обеспечивать сохранение тайны банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации - государственным органам и их должностным лицам.

4.1.9. Информировать Клиента:

- о графике работы, установленном для обслуживания Клиента, путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка и на Интернет - сайте Банка;

- о Тарифах Банка путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка, а также на Интернет-сайте Банка.

4.1.10. Обеспечить возможность начала работы в системе электронного документооборота в срок, не превышающий один рабочий день с момента присоединения к настоящему Договору по заявлению на открытие счета, а также генерации сертификата открытых ключей по форме Приложения №3 к Порядку электронного документооборота Клиентом и передачи его Банку.

4.1.11. Предоставить Клиенту во временное пользование СДБО и обеспечить возможность электронного документооборота с Банком в период операционного времени Банка (с 09:00 до 18:00 с понедельника по четверг; с 09:00 до 17:00 в пятницу, предпраздничные дни), согласно пакета услуг;

4.1.12. Обеспечить необходимое сопровождение СДБО (обновление версий, консультации по вопросам эксплуатации, предоставление дополнительной информации, необходимой для организации электронного документооборота), а

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

также осуществлять техническую поддержку СДБО в виде оказания консультаций по телефону (с 09:00 до 18:00 с понедельника по четверг; с 09:00 до 17:00 в пятницу, предпраздничные дни).

4.1.13. Принимать и исполнять ЭД Клиента, подписанные ЭЦП Клиента, в соответствии с положениями настоящего Договора, а также при условии обеспечения необходимого контроля ЭЦП и содержания ЭД со стороны Клиента.

4.1.14. Информировать Клиента о поступлении в СДБО платежа от его имени или отклонении платежа Банком из СДБО путем направления соответствующего СМС сообщения.

4.1.15. По требованию Клиента аннулировать или блокировать действие актуального открытого ключа ЭЦП Клиента на основании п.3.9 Договора и зарегистрировать новый открытый ключ ЭЦП Клиента.

4.1.16. Соблюдать согласованную с Клиентом технологию и порядок работы с использованием ЭД, вносить в них изменения с предварительным уведомлением Клиента.

4.1.17. Информировать Клиента об изменении технологических процедур обслуживания не позднее, чем за 5 рабочих дней до их введения.

4.1.18. Возместить Клиенту сумму осуществленного перевода, в случае, если Банк при наличии ранее полученного уведомления Клиента об аннулировании или блокировании действия ЭЦП Клиента в соответствии с п.3.9 настоящего Договора осуществил перевод денежных средств Клиента без его согласия.

4.1.19. Возместить Клиенту сумму несанкционированной операции, о которой Клиент не был проинформирован, в случае, если Банк не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.4.1.16 настоящего Договора.

Банк **не обязан** возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без санкции Клиента, в случае, если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п.4.1.14 настоящего Договора, и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с абз. 2 п. 3.9 настоящего Договора.

4.1.20. В случае отказа в исполнении ЭД, Банк обязан предоставить информацию Клиенту о дате и причине отказа не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе по системе ДБО либо любым доступным способом.

4.1.21. Заморозить (блокировать) денежные средства Клиента по основаниям, предусмотренным п. 6.1. статьи 7 Федеральным законом № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.2. Банк имеет право

4.2.1. Отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с Клиентом на основаниях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренних документов Банка.

4.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Договор и действующие Тарифы Банка. Об изменении Договора и Тарифов Банк информирует Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их введения путем размещения соответствующих сведений в операционных залах Банка, а также на Интернет-сайте Банка.

4.2.3. Списывать со счета Клиента, по которому совершается операция, вознаграждение за пользование услугой в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном разделом 6 настоящего Договора.

4.2.4. При необходимости запрашивать у Клиента в целях равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных денежных средств, сведения о размерах и сроках выплаты заработной платы, выплат социального характера и стипендий.

4.2.5. Как агент валютного контроля, в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» имеет право затребовать и получать у Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций по счетам, а также соблюдения им нормативных актов органов валютного контроля.

4.2.6. Запрашивать у Клиента документы (их надлежаще удостоверенные копии), сведения, подлежащие установлению при открытии банковского счета, подтверждающие изменения при обновлении сведений о клиенте, документы и сведения, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные документы о финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации Клиента.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ, принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Идентификация производится в соответствии с Программой идентификации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка.

Для проведения идентификации клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, установленном абзацем восьмым пункта 5 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ.

Клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью, в случае когда клиент, либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии, либо организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит Банк, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

В таком случае Банк вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.2.7. Истребовать у Клиента любые документы, касающиеся осуществления банковских операций по счету Клиента. При этом Банк вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операций в соответствии с действующим законодательством РФ, до представления Клиентом указанных документов.

4.2.8. Приостановить операции и/или отказать Клиенту в принятии распоряжений/совершении операций по счету:

- если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено;
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при нарушении норм валютного законодательства;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при нарушении правил оформления или установлении фактов подложности распоряжений и/или кассовых документов, и сроков их представления в Банк;
- в случае представления Клиентом распоряжений и/или кассовых документов, подписанных лицами, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами истек, в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати;
- при недостаточности денежных средств на счете для исполнения распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

Банк направляет Клиенту уведомление об отказе или приостановлении не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

4.2.9. Отказать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, в случаях:

- непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
- если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом Банк вправе принимать от указанных Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.2.10. Отказать в заключении Договора в соответствии с Программой отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) согласно ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка.

4.2.11. Списать со счета без распоряжения Клиента:

- комиссии за услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента (Клиенту выдается выписка по счету и документ, подтверждающий списание ошибочно зачисленных средств);
- денежные средства в сумме, необходимой для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по сделкам, совершенным между Банком и Клиентом, в случаях, предусмотренных в договорах (соглашениях), заключенных между Банком

и Клиентом;

- денежные средства по распоряжениям взыскателей средств, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- денежные средства по инкассовым поручениям в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и получателем денежных средств. При этом Клиент обязан предоставить в Банк сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счетов Клиента на основании распоряжений взыскателя), в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- денежные средства по платежным требованиям получателей денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта – акцепта, данного до поступления требования получателя средств в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств. Заранее данный акцепт может быть представлен в виде отдельного документа, в форме предусмотренной Банком или в ином порядке, дополнительно согласованном Сторонами. При поступлении требования получателя средств Банк проверяет соответствие указанного требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта Банк исполняет его в сумме и в срок, предусмотренные условиям заранее данного акцепта. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения. Клиент может отозвать заранее данный акцепт, представив в Банк заявление, оформленное по форме, предусмотренной Банком.

4.2.12. В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет взыскатель.

4.2.13. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента с его согласия (акцепта плательщика) по требованию получателя средств в следующем порядке:

- Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования получателя средств;
- акцепт должен быть дан Клиентом в течение пяти рабочих дней. Банк исполняет требование получателя в сумме акцепта. При частичном акцепте Банк указывает об этом при подтверждении получателю средств исполнения его требования. При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в указанный выше срок Банк возвращает требование получателю средств с указанием причины возврата;
- Банк направляет Клиенту уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.

4.2.14. Приостанавливать электронный документооборот на основании полученного от Клиента уведомления в соответствии с п.3.9 настоящего Договора.

4.2.15. В одностороннем порядке прекращать электронный документооборот в случае невыполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

4.2.16. Отказать в исполнении, или приостановить исполнение ЭД Клиента в случаях их неправильного оформления, отрицательного результата проверки ЭЦП

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

Клиента, невыполнения условий п. 3.8 и 4.3.23 настоящего Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.17. Запрашивать у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение по отдельным ЭД и принимать данные ЭД к исполнению только после получения требуемых сведений.

4.2.18. При необходимости изменять (переоформлять) номер Счета Клиента, при этом все неисполненные обязательства по измененному (переоформленному) Счету и действие настоящего Договора распространяются на измененный (переоформленный) Счет Клиента. Банк предварительно, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до изменения (переоформления) Счета, в письменном виде, в том числе посредством Системы ДБО уведомляет Клиента о причине и дате изменения номера Счета.

4.2.19. Использовать и обрабатывать любым удобным для Банка способом из предусмотренных действующим законодательством, в том числе с помощью автоматизированных систем, представленные Клиентом и иными лицами персональные данные лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также акционеров (участников), бенефициаров Клиента.

4.3. Клиент обязан

4.3.1. Представлять Банку документы и информацию, указанные в п.п. 4.2.4, 4.2.5, 4.2.6, 4.2.7 настоящего Договора в течение срока, указанного в Запросе Банка.

4.3.2. Представлять Банку документы и информацию, подтверждающие правомерность совершения операций по счету, а также исполнять требования Банка, указанные в п. 4.2.6 в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

4.3.3. Представлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению предусмотренных настоящим Договором уведомлений, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

4.3.4. Сообщать Банку о своей принадлежности к иностранным налогоплательщикам.

4.3.5. Незамедлительно сообщать Банку об изменении сведений, представленных для его идентификации, а также сведений и данных о выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах, в том числе адреса места нахождения или почтового адреса, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом и подписывать платежные документы, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом с использованием аналога собственноручной подписи, об изменениях в учредительных документах Клиента, о своей реорганизации или ликвидации, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета, с одновременным представлением в Банк необходимых документов.

4.3.6. Предоставлять в Банк сведения, по установленной Банком форме, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, до осуществления им банковских операций по счету к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии.

4.3.7. Самостоятельно знакомиться с Тарифами Банка и оплачивать услуги Банка в

соответствии с Тарифами Банка.

4.3.8. В случае внесения изменений в документы, представленные Банку при открытии банковского счета, в том числе при изменении адреса местонахождения, в течение 5 (пяти) рабочих дней после внесения изменений /государственной регистрации представить Банку документы, подтверждающие эти изменения, либо их надлежаще заверенные копии.

4.3.9. Информировать Банк об иных изменениях в своей деятельности, способных повлиять на исполнение настоящего договора, письменно в тот же срок.

4.3.10. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий руководителя Клиента и иных лиц, наделенных правом и/или подписи в случае, если полномочия данных лиц ограничены учредительными документами, распорядительным актом, либо на основании доверенности. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

4.3.11. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не представлять в Банк распоряжения о переводе денежных средств, подписанные лицами, полномочия которых Банку Клиентом не подтверждены. Банк не несет ответственности за возможные последствия отсутствия у него информации, указанной в настоящем пункте Договора, а также, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

4.3.12. Получать от Банка документы, указанные в п.2.13 настоящего Договора, сообщать Банку об ошибочно зачисленных/списанных суммах. Если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.3.13. Возвратить ошибочно зачисленные на счет денежные средства в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения выписки по счету, подтверждающей ошибочное зачисление.

4.3.14. Возмещать Банку в соответствии с действующими Тарифами Банка документально подтвержденные телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

4.3.15. Возмещать затраты Банка по доставке принятых на инкассо распоряжений в день предоставления документов в Банк, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.3.16. Обеспечить предоставление Банку персональных данных лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение счетом и/или получение информации в рамках исполнения настоящего Договора.

4.3.17. Выполнять иные требования действующего законодательства Российской Федерации при исполнении настоящего Договора.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

- 4.3.18. Не использовать Счет для зачисления на него денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности Клиента в качестве платежного агента, банковского платежного агента (субагента), предполагающей использование специальных банковских счетов.
- 4.3.19. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.
- 4.3.20. Самостоятельно обеспечивать безопасность функционирования своих автоматизированных рабочих мест, контролировать сохранность ключей ЭЦП и не допускать к ним посторонних лиц.
- 4.3.21. Выполнять требования Порядка электронного документооборота.
- 4.3.22. Принимать все необходимые меры для обеспечения полной конфиденциальности электронного документооборота с Банком, исключения несанкционированного доступа к ключам ЭЦП и любых форм использования СДБО неуполномоченными лицами.
- 4.3.23. Предоставлять Банку достоверную информацию о номере телефона для направления СМС - уведомления о принятых от Клиента ЭД с использованием ЭЦП, а также своевременно информировать Банк о его изменении путем направления почтового сообщения в свободном формате средствами СДБО либо заполнения соответствующего заявления по форме, установленной в Приложении 7 Порядка электронного документооборота.
- 4.3.24. Незамедлительно информировать Банк с использованием средств связи, указанных в абз.2 п. 3.9 настоящего Договора, о возникновении ситуаций, связанных с утратой или компрометацией ключей ЭЦП, возможностью несанкционированного использованием СДБО, а также прочих возможностей нарушения конфиденциальности электронного документооборота с Банком по средствам связи.
- 4.3.25. В случае замены Карточки с образцами подписей и оттиска печати, в связи со сменой лиц, наделенных правом первой или второй подписи, предоставить письменные заявления об аннулировании всех ключей ЭЦП Клиента (Приложение 5 Порядка электронного документооборота), а также произвести регенерацию ключей ЭЦП, осуществив и оформив ее в соответствии с п.п. 3.4 и 3.9 настоящего Договора, и предоставить в Банк Сертификаты открытых ключей ЭЦП Клиента в соответствии с новой Карточкой с образцами подписей и оттиска печати.
- 4.3.26. В случае смены (увольнения, перехода на другую должность) ответственного сотрудника Клиента – владельца ключа ЭЦП без права подписи, своевременно предоставить письменное заявление об аннулировании ключа ЭЦП (Приложение 5 к Порядку электронного документооборота), а также произвести регенерацию, осуществив и оформив ее в соответствии с п.п. 3.4 и 3.9 настоящего Договора, и предоставить в Банк Сертификат открытого ключа ЭЦП Клиента (Приложение 3 к Порядку электронного документооборота).
- 4.3.27. Также своевременно необходимо предоставить письменное заявление о блокировке ключа ЭЦП на время отпуска / болезни ответственного сотрудника Клиента (Приложение 6 к Порядку электронного документооборота).
- 4.3.28. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка и в порядке, определенном в Разделе 6 настоящего Договора.

4.3.29. Регулярно (не реже одного раза в течение операционного дня) инициировать сеанс телекоммуникационной связи с Банком и получать с помощью СДБО информацию, предоставленную Банком. Данная информация считается доведенной до сведения Клиента по истечении одной недели с момента ее подготовки и размещения Банком в СДБО.

4.4. Клиент имеет право

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Получать в Банке справки, консультации и разъяснения о размере остатка средств на счете и о проведенных операциях.

4.4.3. Получать наличные денежные средства в кассах Банка, на цели и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Отзывать свои расчетные документы и распоряжения до наступления момента безотзывности, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счета, для чего предоставляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме с указанием реквизитов указанных документов, необходимых для осуществления отзыва Банком. Частичный отзыв сумм расчетных документов и распоряжений не допускается.

4.4.5. Зарегистрировать ЭЦП для нескольких ответственных исполнителей с правами в соответствии с возложенными полномочиями.

4.4.6. Получать от Банка в электронном виде информацию об операциях по счетам Клиента.

4.4.7. Требовать от Банка предоставления информации о причинах неисполнения или задержки в исполнении платежных ЭД.

4.4.8. Требовать от Банка аннулирования или блокировки действия открытого ключа ЭЦП Клиента в соответствии с п. 3.9 настоящего Договора.

4.4.9. При возникновении трудностей во время эксплуатации СДБО привлечь специалистов Банка к выполнению работ на территории офиса Клиента, оформляемых Актом приема-передачи работ (Приложение 4 Порядка электронного документооборота).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение, либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

5.3. Банк несет ответственность:

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору только при наличии вины;
- в случае утраты, задержки или зачисления средств ненадлежащему получателю

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

по вине подразделений Банка России, банков-корреспондентов, банков, обслуживающих получателей платежа, или органов связи при перечислении их Банком по поручению Клиента, в пределах сумм возвращенных ему этими организациями и перечисляет их Клиенту не позднее одного рабочего дня после их получения;

- за правильность и своевременность исполнения ЭД – в соответствии с действующим законодательством РФ, положениями настоящего Договора;
- за своевременное уведомление Клиента о поступлении в СДБО платежа от его имени или отвержении платежа Банком из СДБО.

5.4. Банк не несет ответственность

- за неисполнение/ненадлежащее исполнение банками-посредниками, участвующими в переводе денежных средств, распоряжений Клиента;
- за последствия исполнения распоряжений Клиента, полученных от неуполномоченных на распоряжение счетом лицами, в случае, когда Банк при проверке процедуры приема к исполнению распоряжения не мог установить имеющимися у него средствами факт получения распоряжения от неуполномоченных лиц;
- за убытки, возникшие у Клиента в связи с неисполнением Клиентом своих обязательств по п. 4.3.10 настоящего Договора;
- за правильность оформления и заполнения реквизитов ЭД, заверенных ЭЦП Клиента;
- за исполнение ЭД Клиента, подготовленных без участия уполномоченных лиц Клиента, при положительном результате проверки ЭЦП Клиента и других параметров данных ЭД;
- за неисполнение ЭД Клиента в случаях, предусмотренных п. 3.8. настоящего Договора, а также за неисполнение или просрочку в исполнении ЭД Клиента, произошедшие вследствие отсутствия инициативы Клиента в установлении телекоммуникационного сеанса связи с Банком;
- за ущерб, возникший вследствие утраты Клиентом ЭЦП, несанкционированного доступа к СДБО и ЭЦП Клиента третьих лиц, а также за ущерб, вызванный нарушением Клиентом своих обязательств по настоящему Договору;
- за работоспособность программно-технических средств и каналов передачи данных Клиента, а также ущерб, возникший по причине сбоев и отказов в функционировании СДБО, произошедших не по вине Банка;
- за приостановление и отказ в исполнении ЭД Клиента при невыполнении Клиентом условий п. 4.2.17 настоящего Договора, а также в случае нарушения Клиентом своих обязанностей по настоящему Договору;
- за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, военные действия, а также прочие обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств. Банк освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору при условии уведомления Клиента в течение 48 часов с момента возникновения указанных обстоятельств;

- за неполучение Клиентом информации, связанной с исполнением настоящего Договора и направляемой Банком Клиенту в установленных настоящим Договором случаях, если контактные данные, переданные в Банк Клиентом стали неактуальными, информация о чем не была доведена Клиентом до Банка своевременно и в установленном Банком порядке.

5.5. Клиент несет ответственность

- за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему;

- за риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если допустил: возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков расчетных документов и распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц; использование печати неуполномоченными лицами, доступ неуполномоченных лиц к информации о счете Клиента в Банке;

- за соответствие совершаемых операций по Счету действующему законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему;

- за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в Банк информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи расчетных документов и распоряжений;

- за убытки, возникшие у него, в результате исполнения Банком Поручений, информационных и других сообщений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, с использованием принадлежащей Клиенту ЭЦП;

- за полноту, правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении настоящего Договора.

5.6. Клиент не несет ответственность:

- за убытки, возникшие у него, в результате исполнения Банком Поручений, информационных и других сообщений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, с использованием принадлежащей Клиенту ЭЦП в случае его не информирования со стороны Банка в соответствии с п. 4.1.14 настоящего Договора;

- за невыполнение условий настоящего Договора по причине действия обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, военные действия, а также прочие обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон. Клиент освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящему Договору при

условии уведомления другой Стороны в течение 48 часов с момента возникновения указанных обстоятельств.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ

6.1. Стоимость услуг Банка определяется Тарифами Банка. За услуги предоставленные Банком в рамках заключенных между Сторонами Договоров Банк взимает со счета Клиента плату в момент предоставления услуги или с определенной периодичностью, определенной Тарифами Банка.

6.2. Оплата услуг осуществляется в валюте Счета путем списания Банком денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента, либо с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в том числе в валюте, отличной от валюты Счета (заранее данный Клиентом акцепт).

6.3. В случае не предъявления Клиентом претензий в течение трех рабочих дней после списания комиссий расчеты между Сторонами считаются урегулированными, а услуги, оказанные по настоящему Договору – подтвержденными.

6.4. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на счете Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами Банка или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии Клиента с его контрагентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Федеральным законом порядке без участия Банка.

7.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются сторонами в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение семи дней, начиная со дня, следующего за днем ее поступления. При невозможности урегулировать спор он передается на рассмотрение Арбитражного суда.

7.3. Банк рассматривает заявление (претензию) Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом СДБО, и предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявления (претензии), в срок не более 30 дней (по трансграничным переводам - 60 дней) со дня получения такого заявления.

7.4. В зависимости от принятого решения, Банк либо удовлетворяет претензию Клиента (возмещает сумму операции, совершенной без согласия Клиента), либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, если будет доказано, что Клиент нарушил порядок использования Системы СДБО, что повлекло совершение операции без его согласия.

7.5. В случае, если Клиент не направил Банку заявление в порядке и сроки, указанные в пункте п. 4.3.25 настоящего Договора, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

7.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными

документами Центрального Банка Российской Федерации, финансовых органов, органов валютного контроля и международной банковской практикой.

8.2. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он проинформирован Банком об условиях использования СДБО, об ограничениях способов и мест, а также случаях повышенного риска ее использования посредством информации, размещенной на официальном web-сайте Банка в сети интернет: www.stkbank.ru, а также на стендах в офисе Банка в городе Москва.

8.3. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача любой информации (в т.ч. совершение операций по распоряжению денежными средствами) по каналу доступа «Интернет» влечет риск несанкционированного доступа к такой информации посторонних лиц.

8.4. Стороны обязуются считать конфиденциальной всю информацию, предоставляемую друг другу в рамках настоящего Договора, и принимать все необходимые меры для того, чтобы предотвратить ее разглашение.

8.5. При присоединении к настоящему Договору с использованием СДБО стороны признают, что программно-технические средства и алгоритмы, используемые в СДБО для шифрования ЭД, формирования и проверки ЭЦП, достаточны для подтверждения подлинности и целостности ЭД, а также для обеспечения защиты ЭД от несанкционированного доступа.

8.6. Клиент признает, что ЭД, заверенные необходимым числом ЭЦП Клиента, дающих положительный результат при проверке, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, заверенным подписями лиц, указанными в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Клиент предоставляет Банку право использовать ЭД, заверенные ЭЦП Клиента, наравне с заверенными документами на бумажном носителе.

8.7. Банк признает, что ЭД, заверенные ЭЦП Банка, дающей положительный результат при проверке, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и печатью (штампом) Банка. Банк предоставляет Клиенту право использовать ЭД, заверенные ЭЦП Банка, наравне с заверенными документами на бумажном носителе.

8.8. В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время и обязуются поддерживать данное время с точностью до 5-и минут на программно-технических средствах СДБО.

8.9. Приостановление или прекращение использования Клиентом СДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

9.1. Договор вступает в силу с момента заключения и действует без ограничения срока.

9.2. Банк оставляет за собой право вносить в одностороннем порядке изменения условий настоящего Договора путем размещения уведомления об изменении условий настоящего Договора на информационных стендах Банка, а также на официальном сайте Банка <http://www.stkbank.ru/>.

9.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения Договора

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

вступают в силу через 5 (пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка или на официальном сайте Банка <http://www.stkbank.ru/>.

9.4. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, в одностороннем порядке письменно уведомив об этом Банк не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора. В течение указанного срока Клиент обязан исполнить все финансовые обязательства перед Банком.

9.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке:

- при нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 4.2.7, 4.3.10. настоящего Договора, в том числе при непредставлении Клиентом либо представления недостоверных документов, подтверждающих изменение его местонахождения;
- в связи с прекращением деятельности Клиента путем ликвидации или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;
- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций по основаниям, предусмотренным п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 N115-ФЗ;
- в случае отсутствия в течение 6 месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету. Банк предупреждает об этом клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступали денежные средства.
- на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

9.6. О намерении расторгнуть Договор Банк уведомляет Клиента, Договор считается расторгнутым при неполучении ответа Клиента в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента отправки/уведомления Банка.

9.7. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента.

9.8. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

9.9. Изменения и дополнения к настоящему Договору, а также дополнительные соглашения оформляются надлежащим образом и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.10. При реоформлении настоящего договора по инициативе Банка, действие ЭЦП Клиента, сформированной в предыдущем договоре, не прекращается, а Приложение 3 Порядка электронного документооборота является неотъемлемой частью нового договора.

9.11. Заявление о присоединении к Договору, Перечень документов, необходимых для открытия счета, Порядок электронного документооборота (с Приложениями), являются неотъемлемой частью настоящего договора.

Приложение - Заявление на открытие счета юр.лицу, ИП

Приложение - Перечень документов для открытия банковского счета

Приложение - Порядок электронного документооборота (с Приложениями)