

# ALTYNBANK

Основан в 1992 году, лицензия № 2070  
www.altynbank.com

Утверждены  
Решением Правления  
№ 5 от 25.01.2024  
Председатель Правления  
Абдуллина А. Р.

---

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ  
СЧЕТОВ, ОТКРЫТЫХ В ООО «АЛТЫНБАНК»

(ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ  
В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	2
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.....	5
4. ПОРЯДОК КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	8
5. ПРАВА СТОРОН.....	9
6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	12
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	15
8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	16
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	16
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	17

---

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

---

Банк – ООО «АЛТЫНБАНК».

Договор банковского счета, Договор, ДБС – договор банковского счета, заключаемый (заключенный) между Банком и Клиентом (далее при совместном упоминании – «Стороны»), в том числе путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке, указанном в Разделе 2 Условий.

Договор ДБО – договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк «Faktura.ru», заключаемый (заключенный) между Банком и Клиентом.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуга дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту удаленно осуществлять комплекс операций посредством Системы ДБО на основании заключенного с Банком Договора ДБО.

Заявление об открытии счета – утвержденная Банком форма заявления на открытие счета и присоединение к общим условиям расчетно-кассового обслуживания в ООО «АЛТЫНБАНК».

Заявление о присоединении к Условиям – утвержденная Банком форма заявления о присоединении к общим условиям расчетно-кассового обслуживания в ООО «АЛТЫНБАНК» для Клиентов, заключивших ДБС до принятия настоящих Условий.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая в соответствии с банковскими правилами.

Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которое (-ый) обслуживается в Банке на основании ДБС. В рамках настоящих Условий под Клиентом также понимается Представитель в случае обращения в Банк Представителя Клиента.

Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете Банка за соответствующую календарную дату.

Операционное время – часть Операционного дня Банка, в течение которого производится обслуживание Клиентов, совершение операций, прием и обработка документов для отражения в бухгалтерском учете текущим Операционным днем. Продолжительность Операционного дня (времени) (время начала и окончания) определяется Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в разделе 10 настоящих Условий.

Представитель Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица, а также лицо, действующее от имени Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе, арбитражный управляющий (внешний, конкурсный, финансовый), действующий на основании решения (определения) арбитражного суда в целях проведения процедур, предусмотренных в деле о банкротстве Клиента.

Распоряжение – распоряжение, составляемое Клиентом, получателями денежных средств, взыскателями денежных средств, банками в электронном виде или на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств со Счета Клиента в рамках форм безналичных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», находящийся по адресу: [www.altynbank.com](http://www.altynbank.com)

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк «Faktura.ru)», в том числе мобильное приложение «АЛТЫНБАНК Бизнес», устанавливаемое на мобильном устройстве уполномоченного лица Клиента, доступ к которой предоставляется Клиенту на основании заключенного с Банком Договора ДБО.

Счет – банковский счет Клиента, открытый на основании ДБС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями настоящих Условий: расчетный счет в рублях или текущий валютный счет в иностранной валюте.

Тарифы – утвержденные Банком и опубликованные на сайте Банка ставки комиссионного вознаграждения за банковские услуги, включая расчетно-кассовое обслуживание.

Условия – настоящие «Общие условия расчетно-кассового обслуживания банковских счетов, открытых в ООО «АЛТЫНБАНК» (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)», являющиеся совокупностью основных (общих для всех Клиентов) условий расчетно-кассового обслуживания. Настоящий документ публикуется в сети «Интернет» на сайте Банка.

---

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

---

2.1. Настоящие Условия устанавливают:

- порядок заключения и расторжения ДБС между Банком и Клиентом;
- порядок открытия и закрытия счета (-ов);
- порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания счета (-ов) Клиента.

2.2. Настоящие Условия определяют порядок обслуживания следующих банковских Счетов:

- расчетный счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой в соответствии с действующим законодательством РФ;
- текущий валютный счет для учета средств, находящихся в распоряжении Клиента, для осуществления расчетно-кассового обслуживания в иностранной валюте путем зачисления поступающих денежных средств на Счет;
- транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте и проведения других операций в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Настоящие Условия не регулируют порядок обслуживания следующих видов счетов:

- счета при введении любой из процедур, применяемых в деле о банкротстве в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- накопительные счета;
- залоговые счета;

- счета эскроу;
- номинальные счета;
- специальные банковские счета товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций.

2.4. Настоящие Условия и Заявление об открытии счета, которое подписывают уполномоченные представители Банка и Клиента, в совокупности являются ДБС в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Основанием для открытия счета является заключение ДБС путем подписания Заявления об открытии счета. Клиенты, заключившие ДБС до принятия настоящих Условий, считаются присоединившимися к настоящим Условиям на основании подписанного Сторонами Заявления о присоединении к Условиям или с даты их извещения Банком о внесении изменений в ДБС в одностороннем порядке, если в течение 10 календарных дней после извещения Клиентом не подано заявление о расторжении ДБС.

2.5. Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию счета осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

2.6. Оказание услуг по прочим Банковским услугам, не относящимся к расчетно-кассовому обслуживанию счета, Банк осуществляет на основании отдельных договоров, дополнительных соглашений и прочих документов.

2.7. Настоящие Условия, Тарифы, Перечень документов для открытия счета, сведения о режиме обслуживания клиентов и прочая необходимая информация размещаются на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка.

2.8. Проценты на остаток денежных средств на счете не начисляются.

2.9. Настоящие Условия, Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 10 календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка и информационных стендах структурных подразделений Банка. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с указанной информацией. Любые изменения, вносимые в Условия и Тарифы, распространяются на всех клиентов, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе заключивших ДБС ранее даты вступления изменений в силу.

2.10. Обслуживание Счетов Клиентов осуществляется ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, с возможной корректировкой на время обслуживания клиентов в конкретном структурном подразделении Банка. Информация о режиме работы Банка доводится до сведения клиентов путем размещения соответствующей информации на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка.

2.11. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными нерабочими днями с предварительным уведомлением Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка.

2.12. Если в период действия ДБС Банк России примет порядок открытия, ведения и закрытия банковских Счетов, отличный от настоящих Условий, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2.13. Денежные средства, размещенные на счете Клиента, отнесенного в соответствии с федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" к категориям лиц, денежные средства на банковских счетах, счетах вкладов (депозитов) которых подлежат страхованию, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленным указанным Федеральным Законом.

---

### 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

---

3.1. Банк открывает счет при условии:

- предоставления Клиентом документов и сведений, необходимых для открытия и ведения счета, перечень которых определяет Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.2. В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.3. Счет Клиента открывается на основании Заявления об открытии счета после осуществления процедуры идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.4. Подписание и предоставление Клиентом Заявления об открытии счета подтверждает ознакомление и согласие Клиента с условиями настоящих Условий и действующих Тарифов.

3.5. Открытие Счета, осуществление банковских операций и обслуживание Клиентов осуществляются в соответствии с настоящими Условиями, внутренними нормативными документами Банка и нормативными актами Банка России.

3.6. Банк вправе отказаться от заключения ДБС и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.7. Номер открытого Счета указывается Банком в Заявлении об открытии счета, один экземпляр которого предоставляется Клиенту после открытия Счета.

3.8. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, с уведомлением Клиента о новых реквизитах Счета.

3.9. Все операции по Счету Банк осуществляет на основании распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Карточке. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента (далее - сочетание подписей), определяются соглашением между Банком и Клиентом.

3.10. При первом обращении Клиента – юридического лица информация о сочетании подписей содержится в соответствующем разделе Заявления об открытии счета, при необходимости внесения изменений либо замене карточки с образцами подписей, Клиентом – юридическим лицом предоставляется заявление об определении сочетания подписей.

3.11. Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени, в течение которого осуществляется обслуживание Клиентов, совершение операций, прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету. Продолжительность (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка и публикации в сети интернет на официальном сайте Банка. Банк вправе устанавливать разную продолжительность Операционного времени для разных офисов, разных видов валют и оказываемых услуг.

3.12. Операции по счету Клиента осуществляются Банком на основании:

- распоряжений Клиента, взыскателей средств, банков (далее - отправителей распоряжений) в рамках форм безналичных расчетов. Распоряжения оформляются в электронном виде (посредством системы электронного документооборота, в том числе Системы ДБО) или на бумажных носителях.
- кассовых документов Клиента.

3.13. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента, расчетные и иные документы, предъявляемые к Счету иными лицами только при условии их надлежащего оформления и прохождения всех процедур контроля приема к исполнению распоряжений в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

3.14. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением:

- случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете;
- применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, иными соглашениями между Клиентом, Банком и (или) третьими лицами.

3.15. Операции списания по Счету проводятся в пределах остатка средств на Счете. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными между Клиентом и Банком (в том числе кредитными и поручительства). При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляются с соблюдением очередности, установленной действующим законодательством.

3.16. Банк исполняет распоряжения Клиента о переводах и выдаче наличных денежных средств со Счета, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, проводит прочие операции по Счету в соответствии с Тарифами и настоящими Условиями.

3.17. Распоряжения Клиента на перевод (выдачу) денежных средств со Счета принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями к форме и реквизитам, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными

документами Банка.

3.18. Для осуществления валютных операций клиенты представляют документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, соответствующими нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

3.19. При передаче распоряжений владельца Счета в виде электронных платежных документов Клиент должен обеспечить использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

3.20. Поступившие денежные средства зачисляются на Счет не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего надлежаще оформленного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. Зачисление денежных средств на банковский счет получателя - юридического лица, получателя - индивидуального предпринимателя осуществляется по номеру банковского счета Клиента и по его идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или коду иностранной организации (КИО). В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Счет, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о получателе средств, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет до получения документа, содержащего необходимую информацию, а в случае не поступления подтверждения, вернуть денежные средства отправителю платежа в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

3.21. Списание денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящими Условиями.

3.22. Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без распоряжения Клиента по распоряжениям третьих лиц при условии заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору, содержащего сведения о получателе средств и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.23. Банк списывает со Счета Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, заключенных между Клиентом и Банком. Данное условие распространяется на все обязательства, которые могут возникнуть в течении срока действия договора.

3.24. Без распоряжения и согласия Клиента со Счета списываются суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, плата за обслуживание Счета и проведение операций по Счету, возмещение почтовых, телеграфных и иных расходов, понесенных Банком в связи с исполнением поручений Клиента и оказанием ему иных услуг.

3.25. Денежные средства выдаются со Счета или перечисляются по распоряжению Клиента не позднее Операционного дня, следующего за Операционным днем поступления в Банк соответствующего кассового или расчетного (платежного) документа, кроме случаев, когда более продолжительный срок необходим в связи с исполнением требований действующего законодательства и/или нормативных актов Банка России.



3.26. При осуществлении трансграничных переводов денежных средств в иностранной валюте, в случае если дата приема распоряжения к исполнению приходится на нерабочий день в иностранном государстве - эмитенте валюты, в которой открыт Счет, перечисление Банком такого перевода осуществляется на следующий за ним день, являющийся рабочим в данном государстве.

3.27. По просьбе Клиента Банк информирует его об условиях проведения операций и способах передачи информации, знакомит с правилами заполнения расчетных (платежных), кассовых документов в устной форме, отвечает на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям проведения расчетов в безналичной и наличной формах в рамках заключенного ДБО.

3.28. Банк информирует Клиента о совершенных операциях по счету путем формирования выписок и приложений к ним в установленные законодательством сроки одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством Системы ДБО. Клиент получает выписку с приложениями путем запроса в Системе ДБО, а также по мере необходимости на определенный момент времени в режиме онлайн. В случае если Клиенту, подключенному к системе ДБО, необходимо получить выписку с приложениями на бумажном носителе, данный документ будет считаться дубликатом.

- на бумажном носителе по месту нахождения офиса Банка, в котором обслуживается Счет Клиента, в случае отсутствия заключенного Договора ДБО. Клиент получает выписку с приложениями не чаще одного раза в день.

3.29. В случае неполучения Клиентом выписки по Счету и приложений к ней на бумажном носителе, а также иных документов по совершаемым операциям в течение 1 (Одного) года с даты совершения операции, указанные документы считаются полученными Клиентом.

Последующая выдача дубликатов (копий) указанных документов Банком осуществляется на основании письменного запроса Клиента с взиманием платы согласно действующим Тарифам.

3.30. Прием и исполнение распоряжений Клиента, получателя средств, в том числе взыскателя средств, осуществляется в соответствии с «Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений по переводу денежных средств в ООО «АЛТЫНБАНК», размещенным в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка.

3.31. Внесение каких-либо исправлений в кассовые и расчетные документы, в том числе при приеме распоряжений владельцев Счетов в виде электронных платежных документов, не допускается.

---

#### 4. ПОРЯДОК КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

---

4.1. Банк принимает наличные денежные средства Клиента для их зачисления на счет в кассах подразделений Банка в российских рублях на основании объявлений на взнос наличными, в иностранной валюте на основании приходных кассовых ордеров. Наличные денежные средства зачисляются Банком на счет текущим Операционным днем.

4.2. Банк принимает наличные денежные средства от уполномоченного Представителя Клиента при наличии доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег в российских рублях или иностранной валюте или иного документа, дающего право действовать без доверенности.

4.3. Банк выдает Клиенту наличные денежные средства в российских рублях с отражением операции списания суммы выданных наличных денег со Счета на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, на основании:

- надлежаще заполненного денежного чека (чековые книжки выдаются Банком на основании Заявления);
- электронной заявки на получение наличных денежных средств, составленной по форме Банка.

4.4. Банк выдает Клиенту наличные деньги в иностранной валюте с отражением операции списания суммы выданных наличных денежных средств со Счета на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, на основании заявления на получение наличной иностранной валюты.

4.5. При приеме денежного чека или заявления Клиента на получение наличной иностранной валюты, Банк осуществляет проверку соответствия собственноручных подписей (подписи) лиц (лица) и оттиска печати (при наличии) с образцами, заявленными в Карточке, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

4.6. Банк выдает наличные денежные средства:

- Лицу, указанному в карточке с образцами подписей;
- Представителю клиента по доверенности, оформленной по форме Банка, предусматривающей полномочия на получение наличных денежных средств.

4.7. Для получения наличных денежных средств по электронной заявке Клиенту необходимо отправить заявление по Системе ДБО (далее – «заявка»), при условии наличия такой возможности в Системе ДБО и заключенного договора ДБО по форме Банка. Заявка подписывается электронной подписью (электронными подписями) уполномоченного лица (уполномоченных лиц) Клиента в соответствии с условиями Договора ДБО.

4.8. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств без подбора купюр, если иное не оговаривается заявкой.

4.9. Неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными в следующих случаях:

- закрытие банковского счета;
- изменение номера банковского счета;
- изменение наименования клиента.

---

## 5. ПРАВА СТОРОН

---

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету:

5.1.2.1. Если Клиент не предоставил документы:

- на основании которых совершается операция или содержащие сведения об операции;
- которые необходимы Банку для документального фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- необходимые при проведении валютной операции согласно требованиям действующего валютного законодательства Российской Федерации.

5.1.2.2. Если распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или ДБС.

5.1.2.3. Если операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям ДБС или иного подписанного Договора или Соглашения между Клиентом и Банком.

5.1.2.4. Если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, ДБС или иным подписанным Договором или Соглашением между Клиентом и Банком.

5.1.2.5. Если расчетные и иные документы, поступившие от Клиента, вызывают сомнения в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента (при наличии), и/или подписаны лицами, в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения.

5.1.2.6. Если денежных средств на счете недостаточно для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента (в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию), или в случаях, когда частичное исполнение расчетного документа или иного распоряжения Клиента невозможно.

5.1.2.7. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.1.2.8. Если Клиент нарушил порядок представления в Банк предварительной заявки и не предоставил подтверждающие документы для получения наличных денежных средств.

5.1.2.9. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором ДБС или иным Договором или Соглашением, подписанным между Клиентом и Банком.

5.1.3. Списывать со Счета Клиента без распоряжения Клиента денежные средства на условиях и в сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.1.4. При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете, открытом в валюте задолженности, списать со Счета Клиента в валюте, отличной от валюты задолженности, необходимые для погашения задолженности средства, осуществить их конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка, действующему на дату проведения конверсионной операции, для последующего зачисления полученных от конвертации средств на Счет Клиента в валюте задолженности и списания денежных средств в счет погашения задолженности.

5.1.5. Вносить изменения в настоящие Условия и Тарифы Банка в одностороннем порядке с уведомлением Клиента о таких изменениях в порядке, установленном ДБС.

5.1.6. Отказать в заключении ДБС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Приостанавливать операции по Счету, замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и принятых в его развитие документов и рекомендаций Банка России.

5.1.8. Расторгнуть ДБС в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Списывать со Счетов Клиента в безакцептном порядке:

- плату за услуги Банка, оказываемые в рамках ДБС в сроки и в размере, установленные Тарифами Банка;
- неустойку;
- любую Задолженность Клиента перед Банком, возникшую в соответствии с заключенным договором;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

5.1.10. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

5.1.11. Запрашивать у Клиента информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах и документы, на основании которых совершаются операции по Счету. До получения указанных документов Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, направленных Банку через систему ДБО. Клиент, получивший такой отказ, вправе обратиться в Банк и лично подать надлежащим образом оформленное распоряжение на проведение операций по Счету на бумажном носителе, по утвержденной Банком форме, подписанное собственноручной подписью Клиента либо его Представителя.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

5.2.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

5.2.3. Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Условиями. Данные услуги оплачиваются Клиентом согласно Тарифам Банка.

5.2.4. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к ДБС. Данные услуги оплачиваются Клиентом согласно Тарифам Банка.

5.2.5. В случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Условия, расторгнуть ДБС, представив в Банк соответствующее заявление.

---

## 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

---

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, в том числе по операциям оплаты, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

6.1.2. Исполнять распоряжения Клиента о переводах и выдаче наличных денежных средств со Счета, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, проводить другие операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида в соответствии с Тарифами, настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

6.1.3. По запросу Клиента в устной или письменной форме информировать Клиента об условиях проведения операций и способах передачи информации, о правилах заполнения расчетных (платежных), кассовых документов, об условиях проведения расчетов в безналичной и наличной формах в рамках заключенного ДБС.

6.1.4. Предоставлять выписки по Счету и приложения к ним (документы, являющиеся основанием для совершения операции по Счету) в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями согласно Тарифам.

6.1.5. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) предусмотренных ДБС.

6.1.6. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом расчетно-кассовыми операциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Регулярно и самостоятельно изучать все необходимые сведения и документы (и следить за их обновлениями) на информационных стендах в офисах обслуживания и на официальном сайте Банка.

6.2.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения:

- наименования организации/ФИО;
- организационно-правовой формы;
- юридического адреса;
- адреса места нахождения;
- почтового адреса;

- замены (утери) печати;
- состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом;
- номеров телефонов или иных контактных данных;
- состава участников (акционеров)/бенефициарных владельцев;
- структуры и персонального состава органов управления Клиента;
- персональных данных действующего единоличного исполнительного органа или иных уполномоченных лиц;
- сведений об размере уставного (складочного) капитала;
- статуса лицензии (выдача/аннулирование) на осуществление лицензируемых видов деятельности;
- иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДБС и соблюдения требований Банка России и действующего законодательства РФ

6.2.3. Документы, указанные в п. 6.2.2. необходимо предоставлять в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента внесения таких изменений и (или) принятия таких решений, а также предоставлять по запросу Банка сведения и надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения ранее предоставленных в Банк сведений и документов (в случае наличия изменений) с установленной Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации периодичностью.

6.2.4. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий лиц, указанных в Карточке, не позднее дня истечения срока полномочий, а также документы, подтверждающие смену единоличного исполнительного органа, не позднее дня прекращения ранее действующих полномочий.

6.2.5. Предоставлять в Банк документы и сведения в рамках проведения ежегодного обновления идентификационных данных в соответствии с утвержденным перечнем, размещенным на официальном сайте Банка или согласно письменному запросу.

6.2.6. Представлять Банку документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

6.2.7. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий, не проводить неправомерные операции по счету.

6.2.8. Обеспечивать правильное оформление распоряжений о переводе денежных средств, внесении или получении наличных денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка согласно Памятки «Как правильно заполнить назначение платежа».

6.2.9. Представлять документы по запросу Банка в течение Операционного дня, если в запросе не указан иной срок.

6.2.10. Предоставлять в Банк сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщиков в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

6.2.11. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по счету, для осуществления Банком функций агента валютного контроля и иных контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6.2.12. При проведении операций по Счету по поручению третьего лица и (или) в целях перечисления денежных средств за третье лицо (выгодоприобретателя по операции) на основании агентского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления и т.п. предоставить в Банк заверенные копии данных договоров и заполненную анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

6.2.13. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка.

6.2.14. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка оплачивать комиссионные вознаграждения.

6.2.15. В случае закрытия Счета и отсутствия при этом у Клиента в Банке иных счетов своевременно представлять в Банк документы для снятия с учета внешнеторговых контрактов и кредитных договоров (в случае их наличия).

6.2.16. Не использовать Счет для зачисления наличных денег, принятых Клиентом от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также для осуществления Клиентом последующих расчетов с поставщиками товаров (работ, услуг) в соответствии с договором (договорами) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(-ыми) между Клиентом и поставщиком(-ами) товаров (работ, услуг).

6.2.17. Не использовать Счет для получения денежных средств, принятых платежным агентом (банковским платежным агентом) в качестве платежей от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед Клиентом, а также для осуществления платежным агентом последующих расчетов с Клиентом в соответствии с договором (договорами) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(-ыми) между Клиентом и платежным агентом (банковским платежным агентом).

6.2.18. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете на регулярной основе (не реже 1 раза в 5 календарных дней).

6.2.19. При наличии возражений по операциям, указанным в выписке (выявлении сумм, ошибочно зачисленных на Счет или неправильно списанных со Счета), сообщить об этом в Банк в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки, в порядке, установленном ДБС. При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

6.2.20. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства путем перечисления соответствующей суммы по реквизитам Банка, указанным в требовании Банка в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения требования Банка.

---

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

---

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДБС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если они являются следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые ни одна из сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов Российской Федерации, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, запретительных мер иностранных государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли Сторон обстоятельства, прямо или косвенно запрещающие указанные в ДБС виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка, его контрагентов, технические сбои в деятельности учреждений Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

7.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

7.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

7.5. Ответственность Банка.

7.5.1. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка.

7.5.3. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств или если расчетные документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

7.5.4. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие



исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами Клиента, исполнения расчетного или кассового документа, содержащего подложные подписи и (или) печать Клиента, при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и (или) иного документа, списание денежных средств на основании которого производится в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.5. Банк не несет ответственность, в случае если Клиент несвоевременно получил документы для акцепта и в связи с этим утратил возможность акцепта платежного требования, в том числе при просрочке выполнения Клиентом обязательств по соглашению с получателем платежа по платежному требованию.

7.5.6. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие несвоевременного получения Клиентом выписок и платежных документов и утраты в связи с этим права на оспаривание операций.

7.6. Ответственность Клиента.

7.6.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк сведений и документов, а также за предоставление и поддержание в актуальном состоянии информации о представителях Клиента и о контактной информации.

---

## 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

---

8.1. Все споры и разногласия Сторон, возникающие в процессе исполнения ДБС разрешаются Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

8.2. При не достижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор в соответствии с действующим законодательством передается на рассмотрение Российской Федерации в Арбитражный суд Республики Татарстан.

---

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

---

9.1. ДБС действует до его расторжения по любым основаниям, указанным в п. 9.2. настоящих Условий.

9.2. Договор может быть расторгнут:

- в любое время по заявлению Клиента, предоставленному любым из способов, указанных в разделе 10 настоящих Условий;
- на основании вступившего в законную силу решения суда;
- в случае прекращения деятельности Клиента без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам
- исключения Клиента из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей);
- во внесудебном одностороннем порядке Банком при отсутствии операций по Счету в течение 2 лет (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами);

- во внесудебном порядке Банком в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и актами Банка России.

9.3. При закрытии счета по заявлению Клиента, Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, на другой счет Клиента по реквизитам, предоставленным Клиентом.

9.4. С момента расторжения Договора Банк не принимает к исполнению расчетные и кассовые документы Клиента, а также не зачисляет на Счет поступающие в адрес Клиента денежные средства.

---

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

---

10.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения информационного характера по адресу регистрации, адресу фактического местонахождения, почтовому адресу, адресу электронной почты, номерам телефонов, факсов, указанных Клиентом в Заявлении об открытии счета к ДБС или в иных документах, оформляемых Клиентом в рамках ДБС.

10.2. Клиент гарантирует, что:

- заключение ДБС одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом;
- заключение и исполнение Клиентом ДБС не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу;
- вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением ДБС соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка о заключении и исполнении ДБС;
- информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением ДБС, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения ДБС, получены Клиентом на законных основаниях, для их предоставления Клиент получил все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных Банку и их обработку Банком;
- Представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением ДБС, имеют все необходимые для этого полномочия.

10.3. Сообщения Клиенту от Банка передаются одним из следующих способов:

- публичные уведомления на информационных стендах в отделениях Банка и на официальном сайте Банка (дата получения информации – день, следующий за днем размещения информации);
- лично в руки (дата получения – дата вручения);
- по почте заказным письмом с уведомлением (дата получения – дата фактического получения письма согласно отметке на уведомлении либо дата возврата письма с отметкой почтовой службы);
- по электронной почте (дата получения – дата, следующая за днем отправления);
- посредством смс-сообщений (дата получения - день отправления);
- посредством ДБО (дата получения - день отправления).

10.4. Сообщения Банку от Клиента передаются одним из следующих способов:

- письменные заявления, направленные в отделение Банка (дата получения – дата фактической передачи в Отделение Банка согласно входящему номеру Банка);
- по почте заказным письмом с уведомлением (дата получения – дата фактического получения письма согласно отметке на уведомлении либо дата возврата Заемщику письма с отметкой почтовой службы);
- посредством ДБО (дистанционного банковского обслуживания) (дата получения – согласно условиям соглашения о дистанционном банковском обслуживании);

10.5. В случае изменения Банком своего места нахождения или почтового адреса, Банк информирует об этом Клиента в течение 3 (трех) банковских дней со дня фактического изменения.

10.6. В случае неполучения Клиентом уведомления, отправленного по его адресу для уведомлений и сообщений, датой извещения Клиента будет являться дата возврата Банку уведомления с отметкой почтовой службы.

10.7. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение в местах обслуживания Клиентов, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

10.8. Во всем, что не предусмотрено ДБС, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, правилами и документами платежных систем и нормативными актами Банка России.

10.9. Все дополнения к Договору, не отраженные в настоящих Условиях, оформляются соглашением Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДБС. Указанные дополнения к Договору имеют юридическую силу в случае их подписания обеими Сторонами.

10.10. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих настоящие Условия, Условия действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.