



**2.4.** Для осуществления перевода денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие кредитные организации и самостоятельно определять маршрут прохождения платежа.

**2.5.** Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления 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.

**2.6.** Зачисление на Счет наличных денежных средств производится в день внесения денежных средств в кассу Банка, кроме инкассированной денежной выручки, поступившей в Банк вне операционного времени Банка и которая после пересчета будет зачислена на Счет не позднее следующего рабочего дня.

**2.7.** Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором, когда распоряжения могут быть предъявлены в Банк третьими лицами, либо списаны Банком с предварительным или заранее данным акцептом Клиента.

**2.8.** Распоряжение Клиента о переводе денежных средств со Счета должно быть дано в форме предоставления в Банк расчетных (платежных) документов установленной Банком России формы за подписями лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиском печати Клиента, содержащимися в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случаях и в порядке, предусмотренных отдельным соглашением между Банком и Клиентом, для осуществления перевода денежных средств на условиях Договора могут быть использованы иные согласованные между Сторонами формы распоряжений. Распоряжения о переводе денежных средств со Счета могут передаваться в Банк иными способами, в том числе с использованием электронных каналов связи и аналога собственноручной подписи на основании отдельного соглашения с Клиентом.

**2.9.** В случае предоставления Клиентом в Банк расчетных (платежных) документов, Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на расчетных (платежных) документах подписям и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, находящейся в Банке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- расчетный (платежный) документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на расчетном (платежном) документе не соответствует оттиску печати в банковской карточке.

Данные правила применяются также в случаях представления Клиентом в Банк иных документов, не являющихся расчетными (платежными).

**2.10.** Перевод денежных средств со Счета производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств (остаток на Счете), достаточных для совершения перевода. Контроль достаточности денежных средств на Счете производится Банком многократно на всех этапах процедуры приема расчетных (платежных) документов к исполнению с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании расчетных (платежных) документов, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств, в соответствии с федеральными законами или настоящим договором.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта плательщика.

Обязательство Банка перед Клиентом по исполнению расчетного (платежного) документа считается исполненным в момент надлежащего списания денежной суммы со Счета Клиента в Банке.

**2.11.** Банк исполняет принятые от Клиента расчетные (платежные) документы для списания денежных средств со Счета, а также осуществляет выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке календарной очередности получения их Банком не позднее дня, следующего за днем представления в Банк расчетного (платежного) документа и документов на выдачу наличных денежных средств.

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

Операционное время по работе с клиентами устанавливается с понедельника по четверг с 10-00 до 16-00, в пятницу и предпраздничные дни с 10-00 до 15-00 (выходной - суббота, воскресенье).

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

Распоряжения, поступившие за пределами операционного времени, оформляются как поступившие в следующий операционный день.

**2.12.** Банк предоставляет Клиенту справки о наличии у него Счета, выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы через абонентский ящик или представителю Клиента, действующего на основании соответствующей доверенности, на следующий рабочий день после завершения операций или поступления корреспонденции.

В случаях и в порядке, предусмотренных отдельным договором между Банком и Клиентом, выписка по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета могут передаваться Клиенту с использованием электронных каналов связи с использованием специальных средств защиты и электронной цифровой подписи.

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

**2.13.** Банк принимает расчетные (платежные) и иные документы и выдает документы представителям Клиента при наличии у них соответствующих полномочий, в том числе, подтвержденных соответствующей доверенностью.

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.

Банк выдает по заявкам Клиента пропуска для его представителей. Допуск представителей Клиента в помещение Банка осуществляется по предъявлению ими документов, удостоверяющих личность

**2.14.** Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обращения.

**2.15.** При поступлении к Счету расчетных (платежных) документов, подлежащие оплате после акцепта Клиента, поступившие расчетные (платежные) документы передаются Клиенту при явке его представителя в Банк.

**2.16.** Проценты за пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, банком не начисляются и не уплачиваются.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

**3.1.** Банк обязуется:

**3.1.1.** Производить переводы денежных средств со Счета и зачисление денежных средств на Счет в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

**3.1.2.** Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

**3.1.3.** Выдать Клиенту чековую книжку для получения со Счета наличных денежных средств.

**3.1.4.** В разумные сроки осуществлять по просьбе Клиента поиск утерянных не по вине Банка документов, выяснять причину непоступления в срок перечисленных денежных сумм, направлять в исполняющий банк запросы о причине неоплаты расчётных документов по инкассо не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от Клиента.

**3.1.5.** Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его местонахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, а также на сайте [www.khovansky.ru](http://www.khovansky.ru), на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

**3.1.6.** Принимать от Клиента и выдавать Клиенту наличные денежные средства в случаях, разрешенных действующим законодательством.

**3.1.7.** Выдавать Клиенту информацию о состоянии Счета, причинах неплатежа или отказа от акцепта и о помещении расчетных документов в картотеку неоплаченных расчетных документов

**3.1.8.** Выплачивать доход в виде процентов в размере, предусмотренным настоящим договором.

**3.2.** Банк имеет право:

**3.2.1.** Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

**3.2.2.** Требовать от Клиента при проведении им операции по Счету представления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

**3.2.3.** Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием наличных денежных средств в следующих случаях:

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

- если распоряжение не соответствует действующему законодательству, банковским правилам, настоящему Договору либо обычаям делового оборота;
- если распоряжение выдано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, определяемый Банком в порядке, установленном Договором и банковскими правилами;
- если клиентом не представлены документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством для подтверждения оснований для осуществления операций;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит действующему законодательству, нормативным актам Банка России, настоящему Договору;
- непредставления Клиентом Банку по его запросу подтверждающих документов по операциям, необходимых для фиксации информации в соответствии с нормами действующего законодательства, в том числе контрактов, договоров, счетов, счетов-фактур, а также писем с разъяснением экономического смысла проводимых сделок Клиента, сведений о контрагентах (поставщиках услуг);
- если к моменту совершения операции Клиентом не оплачены услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление операций;
- если подпись лица уполномоченного распоряжаться Счетом не соответствует подписи заявленной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати,
- в случае непредставления документов в целях идентификации Клиента,
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Если в период времени с момента принятия расчетного (платежного) документа Банком до перечисления денежных средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении расчетного (платежного) документа, указанных в настоящем пункте, Банк вправе его не исполнять, уведомив Клиента о причинах неисполнения не позднее следующего рабочего дня. Неисполненный расчетный (платежный) документ возвращается Клиенту при его явке в Банк.

**3.2.4.** Приостановить операции с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт Клиента, на пять рабочих дня с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (Далее – Федеральный закон 115-ФЗ). Данный срок может быть продлен на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона 115-ФЗ.

**3.2.5.** Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт Клиента, по которой не представлены документы необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**3.2.6.** Требовать (как агент валютного контроля) на основании статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предоставления документов при совершении Клиентом валютной операции в порядке и форме, предусмотренными действующим законодательством;

**3.2.7.** Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов в случае наличия в распоряжении Банка противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками (акционерами) и/или руководителями Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности учредительных документов, документов подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати до урегулирования спора. Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с реализацией Банком указанного права, несет Клиент.

**3.2.8.** Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе отключение электроэнергии, аварии и неисправности в коммунальном оборудовании и в ином имуществе, которые повлияли на надлежащее содержание и эксплуатацию помещения и/или здания, в котором располагается офис Банка, и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

**3.2.9.** Списывать денежные средства со Счета:

- в случаях, установленных действующим законодательством;
- в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету в соответствии с тарифами Банка;
- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по иным банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

- при взимании пени, неустойки за просрочку оплаты услуг Банка по настоящему Договору и иным Договорам, согласно которым Клиенту открыты иные банковские счета в Банке, взыскании иных штрафных санкций;

- при взимании платы за удостоверение карточки с образцами подписей и оттиска печати;

- при взимании платы за удостоверение копий организационно-распорядительных документов Клиента

- для погашения любых иных обязательств Клиента перед Банком, в том числе по иным договорам, срок которых наступил к моменту списания средств со Счета.

В указанных случаях Клиент дает Банку безусловное согласие (акцепт) на списание денежных средств со Счета на основании платежных требований Банка. Этот порядок списания действует также в отношении исполнения любых иных обязательств Клиента перед Банком, не ограничиваясь настоящим договором, и применимо в отношении любого счета Клиента, открытого в Банке, при этом данное условие является предварительным согласием (акцептом) Клиента на осуществление списания.

Списание денежных средств в иностранной валюте по обязательствам Клиента, выраженным в рублях РФ, осуществляется по курсу Банка России, действующему на дату списания, если иное не установлено условиями данных обязательств.

В случае если валюта погашаемого обязательства Клиента отлична от иностранной валюты, в которой Клиенту открыт Счет, конвертация (продажа иностранной валюты за другую валюту) производится по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции без оформления дополнительного распоряжения Клиента.

**3.2.10.** В одностороннем порядке:

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

- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием наличных денежных средств. Изменения в продолжительности операционного времени устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиента путем указания на информационных стендах в помещениях Банка.

- расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**3.2.11.** Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций по Счету;

- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), в интересах которых Клиент действует на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

**3.2.12.** В случае несвоевременной оплаты услуг Банка списать сумму задолженности по оплате услуг с любого банковского (расчетного) счета Клиента в Банке и/или приостановить исполнение настоящего Договора до оплаты задолженности.

**3.2.13.** Использовать и обрабатывать любым удобным для Банка способом из предусмотренных действующим законодательством представленные Клиентом и иными лицами персональные данные лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в том числе с помощью автоматизированных систем.

**3.2.14.** В одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора в случае принятия компетентными органами нормативных актов, нормативных и ненормативных актов Банком России, содержащих требования, изменяющие существующий порядок проведения операций по Счету или препятствующих их проведению на условиях настоящего Договора.

Информация о новых условиях Банком Договора и сроке их вступления в силу размещается на информационном стенде в операционном зале Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.khovansky.ru](http://www.khovansky.ru)). При этом заключения отдельного Дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется, если Банк не потребует от Клиента его заключения или если иное прямо не предусмотрено в соответствующем нормативном правовом акте.

**3.2.15.** Предложить Клиенту расторгнуть настоящий Договор в случае систематического проведения Клиентом операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у Банка недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

**3.2.16.** Приостановить расходные операции по Счету в случае возникновения разногласий по поводу правомочности распоряжения средствами на Счете между лицами, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и третьими лицами, которые заявляют свои права на распоряжение Счетом, когда такая ситуация обусловлена одновременным функционированием нескольких исполнительных органов Клиента. Операции по Счету возобновляются в полном объеме после устранения Клиентом разногласий по поводу распоряжения счетом или получения Банком решения суда.

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

## 4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

### 4.1. Клиент обязан:

**4.1.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом установленных действующим законодательством ограничений на проведение операций. Вносить наличные денежные средства на Счет в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и правилами Банка России

**4.1.2.** Получать в кассе Банка заказанные наличные средства не позднее 15 часов того дня, на который были заказаны денежные средства. По истечении указанного срока заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом, и с него Банком взыскивается штраф в размере, предусмотренном п.7.10. Договора.

**4.1.3.** Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном настоящим Договором.

**4.1.4.** Представлять по запросам Банка сведения и документы, которые Банк имеет право требовать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, представлять документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям Федерального закона 115-ФЗ, не позднее второго рабочего дня со дня получения запроса.

**4.1.5.** Представлять в Банк сведения о третьих лицах (выгодоприобретателях), в интересах которых Клиент действует на основании договора поручения, агентского договора и т.д., в объеме, необходимом Банку для идентификации в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России:

- не позднее двух рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены;

- не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка.

**4.1.6.** Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного уставного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

До получения соответствующих документов Банк руководствуется теми документами, которые имеются в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

**4.1.7.** Представлять в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка:

- документы, удостоверяющие личность Клиента/представителя Клиента;

- учредительные документы;

- документы о государственной регистрации, выданные лицензии;

- финансовую отчетность;

- справку об отсутствии задолженности по уплате налогов;

- документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению Клиента, постоянно действующего органа управления Клиента, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;

- информацию об экономическом содержании проводимых операций с подтверждающими их проведение документами.

**4.1.8.** Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным. В случае не подтверждения остатков в указанный срок, остаток денежных средств на Счете считается автоматически подтвержденными.

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

**4.1.10.** Провести возврат ошибочно зачисленной суммы или, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, провести пополнение Счета в течение 5 (пяти) рабочих дней: с даты обнаружения ошибочно зачисленной суммы или получения требования Банка (в зависимости от того, какое из событий произошло ранее).

**4.1.11.** Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных настоящим Договором, расходы Банка, связанные с производимыми операциями по Счету, по фактической стоимости, включая телеграфные, почтовые и другие расходы.

**4.1.12.** Представлять в Банк наряду с расчетными (платежными) документами документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

проведения операций, регулируемых действующим законодательством, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

**4.1.13.** Возвратить в Банк денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками в следующих случаях:

- при расторжении настоящего Договора;
- при изменении наименования либо номера Счета.

**4.1.14.** Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях правил проведения расчетных операций, Тарифов БАНКА и его платежных реквизитов, а также о поступлении в адрес КЛИЕНТА корреспонденции и расчетных документов, соблюдать режим операционного времени обслуживания в Банке, регулярно (не реже 1 раза в неделю) знакомиться с информацией, размещаемой Банком на сайте [www.khovansky.ru](http://www.khovansky.ru), в операционном зале Банка, дополнительных офисах Банка.

**4.1.15.** Пересчитать по листу в присутствии кассового работника Банка полученную сумму наличных денег. Банк не удовлетворяет претензий Клиента по недостаткам, неплатежам или поддельным денежным знакам в принятой им денежной наличности, если она не была пересчитана и не проверена Клиентом при получении в Банке.

**4.1.16.** Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона 115-ФЗ, в том числе информацию о статусе плательщика денежных средств, информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**4.2.** Клиент имеет право:

**4.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

**4.2.2.** Получать справки о произведенных операциях.

**4.2.3.** Давать Банку распоряжения (поручения), предусмотренные Договором и тарифами Банка.

## **5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА**

**5.1.** Клиент оплачивает услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и совершению операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка, утвержденными Банком и размещенными на сайте Банка [www.khovansky.ru](http://www.khovansky.ru). Взимание стоимости услуг Банка осуществляется Банком со Счета Клиента в день совершения операции, если иные сроки не установлены Тарифами Банка.

**5.2.** Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы за 7 (семь) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения новых Тарифов (изменений к ним) на информационном стенде в операционном зале Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.khovansky.ru](http://www.khovansky.ru)), а в случае заключения Сторонами Договора об обмене документами в электронном виде - путем направления соответствующего уведомления Клиенту по Системе «Клиент-Банк».

**5.3.** Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с оплатой услуг Банка, а также требования Клиента к Банку об уплате процентов за пользование денежными средствами, могут прекращаться зачетом, который может быть произведен только по заявлению Банка.

## **6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

**6.1.** Банк гарантирует тайну Счета Клиента, операций по нему и сведений о Клиенте (банковская тайна).

**6.2.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**7.1.** За нарушение сроков осуществления операций по Счету (за необоснованное списание денежных средств со Счета), произошедшее по вине Банка, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей в период просрочки осуществления операций по Счету (отсутствия необоснованно списанных денежных средств на Счете), но не более чем за 30 календарных дней просрочки (отсутствия необоснованно списанных денежных средств на Счете).

**7.2.** При нарушении Банком обязательств по настоящему Договору Клиентом может быть взыскана только неустойка, но не убытки.

**7.3.** Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту иной кредитной организацией, привлеченной Банком или Клиентом для проведения операций по перечислению денежных средств, Банк также не отвечает за финансовое положение указанных кредитных организаций.

**7.4.** Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия приостановления операций, ареста, бесспорного взыскания денежных средств со Счета Клиента как на основании соответствующих подлинных документов, так и в том случае, если путем обычного визуального

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

контроля (без использования специальных средств и способов) было невозможно установить, что документы, указанные в настоящем пункте, не являются подлинными.

**7.5.** В случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения о перечислении денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, Банк не несет ответственности за последствия исполнения таких поручений/распоряжений.

**7.6.** Банк не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему Договору, если оно было вызвано отсутствием сведений, которые Клиент должен был представить Банку в соответствии с условиями настоящего Договора, если у Банка есть все основания полагать, что ему представлены подложные документы, в случаях несоответствия операции законодательству, в случае наличия у Банка права отказать от исполнения поручения Клиента, а также в случае реализации Банком иных своих правомочий по настоящему Договору.

**7.7.** Банк не несет ответственности за задержки, возникающие как при зачислении средств, поступивших в пользу Клиента, так и при перечислении средств по поручению Клиента, если такие задержки произошли по вине Банка России и его территориальных подразделений, иных государственных органов, кредитных и иных организаций.

**7.8.** Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае сбоев в работе электрических, компьютерных сетей и иных технических устройств Банка, подразделений Банка России и иных кредитных организаций, через которые Банк осуществляет переводы денежных средств. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента о таких обстоятельствах.

**7.9.** За просрочку оплаты стоимости услуг Банка Клиент по требованию Банка уплачивает пени в размере удвоенной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, действующей на день возникновения обязательств Клиента перед Банком, от суммы задолженности, в том числе, если взимание платы невозможно из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

**7.10.** За неполучение Клиентом заказанных им наличных денежных средств Клиент уплачивает по требованию Банка 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от заказанной суммы денежных средств.

**7.11.** Клиент несет ответственность за достоверность представленных Банку документов как при открытии Счета, так и в последующем при исполнении настоящего Договора, за возможные отрицательные последствия, связанные с непредставлением Клиентом информации, определенной пунктом 4.1.6-4.1.7. настоящего Договора. Банк не несет ответственности в случае, когда распоряжение по Счету сделано лицами (лицом), подписи которых имеются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и у Банка отсутствует информация об изменении полномочий указанных лиц, даже если действительные полномочия этих лиц к моменту подписания распоряжения были утрачены.

**7.12.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, Банк и Клиент освобождаются от ответственности за нарушение обязательств, если в течение пятнадцати дней с момента наступления таких обстоятельств пострадавшая сторона уведомит другую о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

**7.13.** Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой стороной своих обязательств, может потребовать от стороны, ставшей объектом действий непреодолимой силы, документальных подтверждений масштабов происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

**7.14.** При реализации Банком своего права на взыскание, пеней, неустоек, иных штрафных санкций Банк направляет Клиенту претензионные письма с расчетом причитающихся с Клиента сумм и указанием срока, за который она была рассчитана.

**7.15.** Признание Клиентом санкций по настоящему Договору осуществляется в претензионном порядке следующим образом:

-Банк направляет Клиенту соответствующее письмо, в котором указываются причитающиеся Банку на дату выставления претензий суммы;

-Клиент направляет Банку ответное письмо о признании претензий;

-Уплата санкций производится Клиентом на день признания претензий.

## **8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**8.1.** Отношения Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора и неурегулированные в нем, подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**8.2.** При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с исполнением настоящего Договора он обязан направить Банку письменную претензию, на которую Банк обязан ответить в течение семи календарных дней. В случае неурегулирования спорных вопросов они передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Московской области.

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор считается заключенным со дня его подписания сторонами и действует до окончания календарного года, в котором он заключен. Окончание срока действия настоящего Договора влечет прекращение обязательств сторон по Договору, если Договор не был пролонгирован в порядке п. 9.2. настоящего Договора.

9.2. Действие Договора пролонгируется на следующий календарный год без заключения сторонами дополнительного соглашения, если ни одна из сторон не заявит об отказе от его пролонгации не позднее чем за 20 календарных дней до окончания срока действия Договора. Срок уведомления считается соблюденным при получении стороной соответствующего заявления в указанный срок на руки или заказным письмом по почтовому адресу, указанному в настоящем договоре, если иной адрес впоследствии не был сообщен другой стороне в порядке, установленным Договором.

9.3. Договор может быть расторгнут, а Счет закрыт по письменному заявлению Клиента в любое время. Днем расторжения договора является дата получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора, если более поздний срок не указан в заявлении. При этом остаток денежных средств со Счета Клиента перечисляется Банком на основании распоряжения Клиента в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. До закрытия Счета Клиент обязан произвести расчет по всем своим обязательствам перед Банком. Банк имеет право удержать оставшуюся непогашенной задолженность Клиента перед Банком при перечислении средств, находящихся на Счете.

9.4. С момента прекращения действия Договора Банк прекращает прием к исполнению расчетных (платежных) документов и иных документов Клиента. Денежные суммы, поступающие в адрес Клиента после закрытия Счета, возвращаются Банком отправителю платежа с уведомлением о закрытии Счета Клиента.

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

9.6. Стороны обязаны извещать в письменной форме друг друга обо всех изменениях юридического адреса, статуса, подчиненности, ведомственной принадлежности, изменений в учредительных документах, органах управления в 3-х дневной срок.

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

### 11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**Банк:** АКБ «Хованский» (АО)  
Местонахождение и почтовый адрес:  
141200, Московская обл., г. Пушкино, Писаревский проезд, д. 7.  
ИНН 7717016448, КПП 503801001  
к/с 30101810245250000780 Главном Управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва  
БИК 044525780

#### Реквизиты для перечислений в долларах США:

Банк-корреспондент банка получателя (Correspondent Bank): RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria, SWIFT CODE: RZBAATWWXXX

Банк получателя и номер корсчёта в банке-корреспонденте (Beneficiary's Bank and correspondent account):

a/c 070-55.059.877 BANK KHOVANSKIY, 16/60 3rd Mytishinskaya Street, 129626, Moscow, Russia SWIFT CODE: KHOVRUMMXXX

#### Реквизиты для перечислений в ЕВРО:

Банк-корреспондент банка получателя (Correspondent Bank): RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria., SWIFT CODE: RZBAATWWXXX

Банк получателя и номер корсчёта в банке-корреспонденте (Beneficiary's Bank and correspondent account):

a/c 000-55.059.877 BANK KHOVANSKIY, 16/60 3rd Mytishinskaya Street, 129626, Moscow, Russia SWIFT CODE: KHOVRUMMXXX

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
местонахождение  
\_\_\_\_\_

почтовый адрес

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_ ИНН/КПП \_\_\_\_\_  
р/счет \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_

## 12. ПОДПИСИ СТОРОН

**Председатель Правления**

**Руководитель**

\_\_\_\_\_ /Карнеев Д.С./

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_