

Договор банковского счета в рублях РФ
юридического лица - резидента РФ, индивидуального предпринимателя, физического
лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной
практикой
(в форме присоединения)

Банк - Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное наименование - ООО «АТБ» Банк), лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2776, выданы Центральным Банком Российской Федерации «17» марта 2015 года, адрес: 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д. 13, стр. 2, ОГРН 1027739408290, ИНН 7727038017, ОКПО 29294134, кор. счет № 30101810145250000097 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525097. Телефон: (495) 730-51-15; Факс: (495) 730-51-15, Электронная почта: info@avtotorgbank.ru, Официальный сайт в сети Интернет: www.avtotorgbank.ru.

Клиент - юридическое лицо (резидент Российской Федерации), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор банковского счета в рублях РФ юридического лица резидента Российской Федерации, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «АТБ» Банк содержит все условия договора банковского счета, определяющие порядок открытия/закрытия Банком Клиенту Счета и условия осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон (далее – Договор).

1.2. Настоящий Договор заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Присоединение к Договору осуществляется путем подачи Клиентом письменного заявления об открытии счета и свидетельствует о согласии Клиента с условиями настоящего Договора.

1.3. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета на основании заявления об открытии счета.

1.4. Условия настоящего Договора доводятся до сведения Клиентов Банка путем их опубликования (распространения) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.avtotorgbank.ru.

1.5. С даты введения в действие условий настоящего Договора ранее заключенные между Банком и Клиентом договоры банковского счета в простой письменной форме изменяются и излагаются Сторонами в редакции условий настоящего Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке на основании ранее заключенного договора банковского счета в простой письменной форме, автоматически переводится на обслуживание в соответствии с условиями настоящего Договора. Перезаключение ранее заключенных между Клиентом и Банком договоров/соглашений не требуется.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в рублях Российской Федерации № _____ (далее – «Счет») и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Федерации, нормативными актами Банка России, обычаями делового оборота, внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора.

2.2. Для совершения операций в электронной форме Клиент может дополнительно заключить с Банком договор на обслуживание в системе дистанционного банковского обслуживания.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Порядок открытия Счета.

3.1.1. Банк открывает Клиенту Счет по письменному заявлению Клиента после предоставления Банку документов, необходимых для открытия и ведения Счета, перечень которых размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.1.2. В случае если сведения, сообщенные Клиентом Банку при открытии Счета изменились, Клиент обязан представить в Банк соответствующую информацию в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их изменения.

3.2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.

3.2.1. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде овердрафта).

3.2.2. Операции по Счету осуществляются на основании расчетных документов (распоряжений) Клиента, взыскателей/получателей средств, а также Банка, имеющих право предъявлять распоряжения к Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации либо на основании отдельного договора.

3.2.3. Распоряжения принимаются от Клиента либо его уполномоченного представителя с обязательной проверкой документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, требованиям законодательства, а также с соблюдением процедур приема распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами,
- контроль целостности распоряжения,
- структурный контроль распоряжений,
- контроль значений реквизитов распоряжения,
- контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжения.

3.2.4. Распоряжения составляются в электронном виде или на бумажном носителе в соответствии с требованиями Банка России и установленным режимом работы Счета. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России и внутренними документами Банка, если иное не установлено законодательством.

3.2.5. Распоряжения в электронном виде подписываются электронной подписью, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком (получателем средств, взыскателем средств) или уполномоченным на это лицами (лицом).

3.2.6. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи лиц, обладающих правом подписи, и отпечаток печати (при наличии), заявленные в карточке с образцами подписей и отпечатка печати.

3.2.7. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до окончания срока его действия, указанного Клиентом, или

отмены его Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

3.2.8. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 3.2.3. настоящего Договора для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при перемещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

3.2.9. При недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (распоряжения) не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям расчетных документов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления расчетных документов в Банк, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством.

3.2.10. Отзыв распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе (далее – «Заявление об отзыве распоряжения»).

3.2.11. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п. 3.2.3. Договора.

3.2.12. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжений.

3.3. Процедуры исполнения Распоряжений. Подтверждение исполнения Распоряжений. Предоставление выписки по Счету.

3.3.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисление денежных средств на Счет;
- выдачу наличных денежных средств со Счета;
- перемещение распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь, ожидающих разрешения на проведение операций;
- возврат распоряжений отправителям распоряжений.

3.3.2. Денежные средства в валюте Российской Федерации, поступающие в адрес Клиента, зачисляются на Счет не позднее даты поступления в Банк соответствующих расчетных документов при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации, при совпадении номера Счета и не менее одного из следующих реквизитов: индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств, наименование получателя денежных средств.

3.3.3. Снятие наличной валюты Российской Федерации со Счета и внесение наличной валюты Российской Федерации на Счет осуществляется Клиентом в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

Банк вправе запрашивать у Клиента договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.

3.3.4. Подтверждением операций по списанию денежных средств со Счета или зачислению на Счет является выписка по Счету Клиента.

3.3.5. Банк выдает клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее –

приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к выпискам, дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки по Счету и приложения к выпискам направляются по указанной системе. По письменному запросу Клиента на бумажном носителе выдаются копии или дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае если Клиент не подключен к системе дистанционного банковского обслуживания выписки по Счету и приложения к выписке выдаются на бумажном носителе по письменному запросу Клиента.

3.3.6. Выдача выписок (копий, дубликатов выписок) и приложений к выпискам (копий, дубликатов приложений к выпискам) по Счету осуществляется лицам, указанным в Едином государственном реестре юридических лиц в качестве лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени Клиента, и/или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

3.3.7. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

3.3.8. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются, если иное не оговорено дополнительным соглашением Сторон.

3.4. Сроки осуществления операций по Счету.

3.4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в дни и часы, установленные внутренним распорядком работы Банка либо в дни и часы, согласованные отдельным соглашением между Банком и Клиентом. Расчетные документы, поступившие в Банк после установленного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем. Информация о продолжительности операционного дня и рабочего времени Банка доводится до клиентов путем ее размещения на информационном стенде в операционном зале Банка.

3.5. Основания списания денежных средств со Счета.

3.5.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента.

3.5.2. Без распоряжений Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается:

- по решению суда;

- в случаях, установленных действующим законодательством;

- в случаях возникновения у Клиента любых обязательств в рублях Российской Федерации или иностранной валюте перед Банком, в том числе по погашению задолженности по кредитному договору, договору поручительства, договору о предоставлении банковской гарантии;

- в случаях ошибочного зачисления средств на Счет.

3.5.3. При расчетах платежными требованиями/инкассовыми поручениями Банк вправе, но не обязан, осуществлять по поручению Клиента и за его счет действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятых от Клиента расчетных документов за его счет заказной почтой. Порядок и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов определяется Тарифами Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от Банка причинам.

3.5.4. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.5.5. Настоящим Клиент подтверждает, что условия проведения расчетных операций, способы передачи информации, а также правила заполнения расчетных документов ему известны.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента;

4.1.2. зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

4.1.3. выполнять распоряжения Клиента на списание денежных средств с его расчетного Счета не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

4.1.4. предоставлять Клиенту и/или его уполномоченному представителю Клиента выписки по Счету по мере совершения операций, на следующий рабочий день.

Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки;

4.1.5. выдавать дубликаты выписок и других документов по письменному запросу Клиента;

4.1.6. сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, сохранять в тайне информацию о самом Клиенте, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.1.7. выполнять расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.8. обеспечивать Клиента чековыми книжками. Выдача чековых книжек осуществляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обращения Клиента с соответствующей просьбой за соответствующую плату, установленную Тарифами Банка;

4.1.9. по требованию Клиента закрыть Счет, а остаток денежных средств направить на счет, указанный Клиентом в порядке, предусмотренном п. 7.4. настоящего договора.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. сообщать Банку не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения банковских выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

4.2.2. оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящим Договором, действующим порядком и условиями оплаты услуг Банка и Тарифами Банка;

4.2.3. возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. с уточнением поступающих банковских документов из подразделений Центрального банка Российской Федерации и других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка;

4.2.4. подавать в Банк заявку на получение наличных денежных средств не позднее 12.00 часов накануне дня выплаты в произвольной форме или по телефону.

4.2.5. извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом, внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации и ликвидации;

4.2.6. до совершения операций по счету в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии доверительного управления.

4.2.7. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в пятидневный срок со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

4.2.8. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

4.2.9. предоставить Банку сведения о своем фактическом местонахождении для оперативной связи, а также своевременно уведомить Банк об их изменении для оперативной передачи информации в случае необходимости;

4.2.10. своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах Банка, а также порядком обслуживания клиентов;

4.2.11. при закрытии Счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера Счета вернуть Банку чековые книжки с неиспользованными чеками. При наличии картотеки – отозвать неисполненные собственные платежные поручения.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. отказать Клиенту в открытии Счета (вклада) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.1.2. приостановить расходные операции по Счету, а также осуществить блокирование денежных средств в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.1.3. приостановить исполнение распоряжения Клиента при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

5.1.3.1 Банк информирует по номеру телефона Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

5.1.3.2. Банк возобновляет исполнение Распоряжения незамедлительно при получении от Клиента посредством телефонной связи подтверждения возобновления операции или по истечении 2 (двух) рабочих дней при неполучении от Клиента такого подтверждения.

5.1.4. отказать в выполнении его распоряжений в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в т.ч. банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия;

5.1.6. расторгнуть Договор банковского Счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

5.1.7. требовать с Клиента предоставления любых документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

5.1.8. отменить ошибочное зачисление денежных средств на Счет Клиента и без дополнительных распоряжений Клиента списать эти суммы со Счета Клиента. В случае, если имеющихся на Счете Клиента денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан пополнить Счет на недостающую сумму не позднее второго рабочего дня после получения от Банка соответствующего извещения;

5.1.9. без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счета Клиента:

- плату за осуществление банковских операций, предусмотренную Тарифами Банка;
- денежные средства с расчетного Счета Клиента по заключенным между Сторонами договорам (кредитным, поручительства, о предоставлении банковской гарантии и т.д.);
- суммы долга при наступлении срока погашения кредитов, полученных от Банка, и начисленные проценты по ним;
- иные возможные расходы по фактическим затратам, не оговоренные в Тарифах, взимаемые другими банками с Банка по операциям Клиента.

5.1.10. исполнять распоряжения Клиента по Счету, подписанные лицами (лицом), указанными(ым) в карточке образцов подписей и оттиска печати до момента официального уведомления Клиентом Банка об изменении полномочий указанных лиц либо изменения оттиска печати. Официальным уведомлением Банка считается получение Банком новых карточек с образцами подписей и оттиска печати, заверенных нотариусом или уполномоченным лицом Банка, а также документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в карточку.

5.1.11. В случае самостоятельного выявления Банком сведений об изменении состава и/или срока действия полномочий лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, Банк вправе отказать в исполнении распоряжений Клиента до момента получения Банком новых карточек с образцами подписей и оттиска печати, заверенных нотариусом или уполномоченным лицом Банка, а также документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в новую карточку.

5.1.12. самостоятельно определять схему прохождения платежа;

5.1.13. осуществлять входной контроль качества оформления расчетных документов и принимать к дальнейшей обработке только те расчетные документы, которые по своему оформлению соответствуют установленным требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.14. осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, посредством сбора (получения), систематизации, накопления, обобщения, хранения, обновления и изменения, использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

5.1.15. изменять в одностороннем порядке условия настоящего Договора, уведомляя об этом Клиента в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, установленных Банком России, налоговыми и

правоохранительными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.2. получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение на основании письменного запроса;

5.2.3. получать наличные денежные средства в пределах кассовой заявки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5.2.4. давать распоряжения Банку о списании средств по требованию третьих лиц, заключив дополнительное соглашение к договору банковского Счета, а также трехстороннее соглашение о списании денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента (на условии заранее данного акцепта);

5.2.5. требовать от Банка своевременного осуществления операций и немедленного восстановления неправильно списанных сумм;

5.2.6. в любое время закрыть свой Счет, письменно уведомив об этом Банк не позднее чем за 10 (десять) календарных дней.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер банка в реестре 577). Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете в соответствии с настоящим Договором, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Банк обязуется представлять Клиенту информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам путем ее размещения в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.avtotorgbank.ru.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку, а также за расходование поступающих на его Счет денежных средств по прямым расчетам без последующего подтверждения.

6.4. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия счета по Договору и /или осуществления операций по нему.

6.5 Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей работниками Клиента и другими лицами, которые имеют доступ к документам, печатям, штампам и кодам электронных платежей Клиента.

6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие необеспечения Клиентом условий конфиденциальности информации о ключах электронной подписи (ЭП) и пароле системы дистанционного банковского обслуживания, передачи третьим лицам или несанкционированного использования ими ключей ЭП и пароля системы дистанционного банковского обслуживания, воздействия на программное обеспечение Клиента, используемое в рамках системы дистанционного банковского обслуживания или неправомерного доступа к нему третьих лиц, несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами.

6.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда Клиент должным образом не уведомил Банк об изменениях в составе должностных лиц, имеющих право подписи.

6.8. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление (не зачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя средств.

6.9. Банк не несет ответственность за задержку платежей, произошедшую в результате технических неисправностей (программного сбоя/отказа каналов связи) автоматизированной системы межбанковских расчетов Межрегионального Центра Обработки Информации при Банке России (МЦОИ при Банке России), в отношении которых на официальном сайте Банка России в сети Интернет размещено соответствующее информационное подтверждение.

6.10. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета.

6.11. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

6.12. Стороны согласились в том, что при проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему, Банк не должен использовать экспертизу или прибегать к другим методам оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

6.13. Споры по настоящему договору разрешаются сторонами в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме, срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней со дня ее получения. Споры, не урегулированные сторонами в вышеизложенном порядке, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.14. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае:

- вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору;

- возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия: наводнения, землетрясения, ураганы, повреждения линий связи, военные действия и т.д.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу и считается заключенным с даты открытия Банком счета Клиенту и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящий Договор путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.avtotorgbank.ru не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции.

7.3. Любые изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в

настоящий Договор, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 7.4. Договора.

Отсутствие отказа Клиента от обслуживания в рамках Договора является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Договора.

7.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

7.5. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

7.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

7.7. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет Клиента не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента.

7.8. Закрытие Счета производится на основании заявления Клиента, подписанного уполномоченным лицом, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

7.10. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.11. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора, в случае если в течение указанного срока на Счет не поступили денежные средства;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

7.12. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию Банка, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;

- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

7.13. По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

8.1. Все юридически значимые сообщения и письма, связанные с исполнением настоящего Договора, влекут наступление гражданско-правовых последствий для другой Стороны, если будут направлены Стороной одним из следующих способов:

8.1.1. нарочным (курьерской доставкой) по адресу местонахождения Стороны.

Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом в дату, указанную на копии сообщения

Стороной настоящего Договора (ее представителем или уполномоченным лицом) при получении сообщения.

8.1.2. заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц на дату направления письма. Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом в дату:

- а) указанную в уведомлении о вручении письма, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- б) отказа Стороны Договора от получения направленного письма, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- в) когда письмо не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (согласно информации, полученной отправителем сообщения от организации почтовой связи).

8.1.3. посредством системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2», в порядке и на условиях соответствующего договора на обслуживание в системе дистанционного банковского обслуживания (в случае его заключения между Сторонами). При этом сообщение (письмо) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом в дату направления электронного сообщения. Документы, представленные Банком в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, не содержащие платежных распоряжений, признаются юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе.

8.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению установить между собой обмен электронными документами, подписанными электронной подписью (ЭП), посредством системы электронного документооборота (далее – «Система ЭДО») во исполнение своих обязательств по настоящему Договору.

8.2.1. В рамках Системы ЭДО Стороны соглашаются получать (обмениваться) электронными документами, которые могут быть подписаны Квалифицированной ЭП (КЭП), а именно: счета-фактуры, универсальные передаточные документы (УПД), оформляемые по оказанным Банком услугам в рамках настоящего Договора.

8.2.2. Электронный документооборот в Системе ЭДО Стороны осуществляют в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, законами и иными нормативными правовыми актами, регулирующими сферу применения электронного документооборота.

8.2.3. При осуществлении обмена электронными документами Стороны используют форматы документов, которые утверждены приказами ФНС России. Если форматы документов не утверждены, то Стороны используют согласованные между собой форматы.

8.2.4. Электронный документ, подписанный КЭП в рамках Системы ЭДО, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов, должен приниматься Сторонами к учету в качестве первичного учетного документа, использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах, предоставляться в государственные органы по запросам последних.

8.2.5. В случае невозможности обмена документами в Системе ЭДО по причине технического сбоя внутренних систем Стороны, в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью.

8.2.6. Организация электронного документооборота между Сторонами в Системе ЭДО не отменяет использование иных способов изготовления и обмена документами между Сторонами в рамках обязательств, не регулируемых настоящим Договором.

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

1. Наименование предприятия, учреждения, организации, индивидуального предпринимателя: _____

2. Является по законодательству Российской Федерации
[] резидентом [] нерезидентом

3. Место нахождения: _____

Телефон: _____ Телефакс: _____ Телекс: _____

просит ООО «АТБ» Банк (Банк) **открыть:**

Для резидентов
[V] расчетный счет в валюте РФ
[] счет в иностранной валюте

Для нерезидентов
[] счет в валюте РФ
[] счет в иностранной валюте

_____ (наименование валюты)

_____ (наименование валюты)

[] другой тип счета

[] другой тип счета

Подписывая настоящее заявление Клиент:

- в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору банковского счета в рублях РФ юридического лица - резидента РФ, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, условия которого размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.avtotorgbank.ru (далее-Договор банковского счета *(в форме присоединения)*);

- подтверждает, что ознакомился с условиями указанного Договора банковского счета *(в форме присоединения)*, тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- подтверждает и понимает, что Договор банковского счета *(в форме присоединения)* вступает в силу и считается заключенным с даты открытия счета Клиенту.

- подтверждает, что Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Руководитель _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) ФИО

М.П.

«__» _____ 20__ г.

