



Договор на расчетно-кассовое обслуживание банковского счета в ООО банк «Элита»

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита», именуемое в дальнейшем «Банк», действующее на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1399 от 24.10.2018, с одной стороны, и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающийся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединение к условиям настоящего договора, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** – Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита»), его дополнительные офисы.

1.2. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % (Двадцать пять) процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

1.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, и которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от ее проведения.

1.4. **Заявление о присоединении к условиям договора (Подтверждение)** – документ на бумажном носителе установленной Банком формы, подписанный собственноручно Клиентом, содержащий волеизъявление Клиента на присоединение к настоящему договору и на предоставление Банком услуг, указанных в Договоре.

1.5. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

1.6. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, независимо от места регистрации и видов деятельности, обратившееся в Банк для открытия Счета или уже имеющее в Банке открытый Счет.

1.7. **Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Операционное время и время проведения платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в Операционном подразделении) размещаются на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.8. **Официальный сайт Банка в сети Интернет** – адрес официального сайта Банка в сети Интернет: <http://www.bankelita.ru> при этом:

- тарифы и операционное время опубликованы на странице «Услуги Юридическим лицам и ИП» в региональной части раздела «Расчетно-кассовое обслуживание» дополнительных офисов ООО банк «Элита»;

– иные приложения к Договору размещены на странице «Услуги Юридическим лицам и ИП» подраздела «Расчетно-кассовое обслуживание» во вкладке «Документация».

1.9. **Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

1.10. **Счет** – банковский (расчетный) счет в валюте Российской Федерации, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

1.11. **Тарифы Банка** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Тарифного плана (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение месяца). Тарифы устанавливаются в рублях и размещены на Официальном сайте Банка в сети Интернет. Действующие Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.bankelita.ru> /информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка.

1.12. **Уполномоченное должностное лицо Банка** – должностное лицо Банка/дополнительного офиса Банка, которому доверенностью предоставлены полномочия подписывать Заявления о присоединении.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом Договора является предоставление Банком Клиенту услуг, предусмотренных настоящим договором. Банк на платной основе согласно тарифам Банка открывает счет Клиенту, (далее – Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка и его дополнительными офисами (далее – Тарифы), а также другими условиями Договора.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям (размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bankelita.ru>) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным с даты получения Банком лично от Клиента письменного Заявления о присоединении к условиям Договора и при предъявлении Клиентом полного пакета запрашиваемого Банком документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и документами Банка размещенных на Официальном сайте Банка.

2.3. Заявление и представленные Клиентом документы рассматриваются Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления в Банк полного пакета документов. Предоставление документов возможно в электронном виде в порядке, установленном банковскими правилами, при условии предоставления оригиналов документов для сверки их сотрудником Банка с электронными копиями.

2.4. Второй экземпляр Заявления, подписанный Уполномоченным должностным лицом Банка, передается Клиенту после рассмотрения Банком представленных документов и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.5. В случае если в период действия настоящего договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2.6. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

– Договор становятся обязательными для Сторон с даты введения редакции в действие. Новая редакция Договора размещается Банком не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения ее в действие на официальном сайте Банка в сети Интернет.

– Тарифы на услуги, указанные в пункте 3.2.5. Договора становятся обязательными для Сторон с даты введения их в действие. Новые Тарифы размещаются Банком не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения их в действие на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.bankelita.ru> и на информационных стендах в офисах Банка, открытых для свободного доступа.

Изменение и (или) установление новых Тарифов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием счёта, становятся обязательными для Сторон.

2.7. В случае неполучения Банком от Клиента до дня вступления в силу новой редакции Договора и (или) Тарифов, либо изменений и (или) дополнений, внесенных в Договор и (или) Тарифы, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Договора и (или) Тарифов (за исключением Тарифов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Счета).

2.8. В рамках настоящего договора Банк предоставляет возможность Клиенту воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором. Банк и Клиент по взаимному согласию вправе расширить предмет настоящего договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. При приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента¹ (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в п.3.3.6 настоящего Договора, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, Банк получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России², Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления

¹ Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

² Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК.

Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению. В случае, если дата исполнения распоряжения приходится на выходной день, данное распоряжение будет исполнено Банком следующим Рабочим днем.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных п.3.3.6 настоящего Договора, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение о переводе денежных средств считается не принятым Банком к исполнению.

3.1.2 В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в п.3.1.1 настоящего Договора, незамедлительно информировать Клиента одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Клиента (или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по ДБО; путем направления уведомления на действующий адрес электронной почты Клиента, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме:

- информировать (уведомить) Клиента о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня; о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности Клиента подтвердить распоряжение о переводе денежных средств не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, предусмотренными в настоящем Договоре; о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

3.1.3. Зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет, а в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в п.3.1.12 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в п.3.1.12 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.1.4. До окончания Рабочего дня принимать от Клиента и/или от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности, надлежащим образом оформленные расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств).

Расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств), поступившие от Клиента во внеоперационное время, исполняются Банком следующим Рабочим днем. При приеме таких документов в качестве даты их поступления в Банк указывается дата следующего Рабочего дня.

3.1.5. Исполнять принятые от Клиента расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств) не позднее следующего Рабочего дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств) считается соответствующее списание денежных средств со Счета.

Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств). При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств) действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней, не считая дня их выписки.

3.1.6. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором на расчетно-кассовое обслуживание.

3.1.7. Выдавать выписки по Счету о проведенных операциях и подтверждающие проведение операций документы Клиенту и/или уполномоченному представителю Клиента по мере совершения операций и по требованию Клиента на следующий Рабочий день.

В случае использования системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» и заключения соответствующего договора, выписки по Счету и подтверждающие документы передаются с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», подписанных электронно-цифровой подписью. По письменному заявлению Клиента подтверждающие документы могут предоставляться на бумажном носителе.

Претензии по выписке принимаются в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента ее получения Клиентом. При непоступлении от Клиента в течение указанного срока возражений, выписка и остаток на Счете считаются подтвержденными.

3.1.8. Принимать на инкассо расчетные документы и направлять по назначению не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих документов. При этом затраты по доставке расчетных документов возмещаются Клиентом согласно принятым Тарифам Банка.

3.1.9. При обращении Клиента передавать ему последний экземпляр требующего акцепта платежного требования, предъявленного Клиенту для оплаты.

3.1.10. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

3.1.11. Консультировать Клиента по вопросам действующего законодательства Российской Федерации о расчетах, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.12. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в п.3.1.3 настоящего Договора, незамедлительно любым доступным способом, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего договора в случае не предоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, предоставлении

недостоверной информации, а также при наличии действующих решений о приостановлении операций по счетам открытых в других банках.

3.2.2. Запрашивать у Клиента любые документы и сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, требовать подтверждение полномочий лиц, действующих от имени Клиента, документы, подтверждающие правовой статус Клиента и информацию, предоставленную им при заключении настоящего договора, документы и сведения, необходимые в целях выполнения Банком требований ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае проведения Клиентом операций (сделок), соответствующих разработанным в Банке в соответствии с требованиями абз. 2 п. 2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ критериям и признакам необычных операций (сделок), а также другие документы, предусмотренные законодательством и актами Банка.

3.2.3. Проводить встречи с руководством и учредителями Клиента в целях определения экономической сути операций, проводимых по расчетному счету, получать наиболее полную информацию об источниках происхождения денежных средств, поступающих на расчетный счет, обращать внимание Клиента на то, что проведение операций, не соответствующих видам деятельности, заявленным в учредительных документах, повышает правовой риск и риск потери деловой репутации, а также ставить перед Клиентом вопрос о целесообразности продолжения договорных отношений.

3.2.4. Отказать в проведении операций по Счету/ам в случае нарушения Клиентом правил заполнения расчетных документов, сроков их представления, при несоответствии подписи Клиента на расчетном документе образцу подписи Клиента в карточке и иным основаниям, предусмотренным банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Отказать в совершении операций по Счету в следующих случаях:

- если расчетная операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, Договору и режиму Счета;
- если нарушены требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе банковские правила, по оформлению расчетного документа;
- при нарушении требований Банка России по их оформлению, и/или отрицательных результатах процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента к исполнению;
- при непредставлении подтверждающих документов, установленных действующими нормативными актами Российской Федерации;
- при непредставлении документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- при представлении недостоверных документов;
- если неправильно указаны реквизиты платежа;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

Об отказе в совершении операций Банк извещает Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа.

3.2.5. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие Тарифы, устанавливать, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента с

уведомлением Клиента за 14 (Четырнадцать) Рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений.

Любое уведомление Клиента производится Банком одним или несколькими способами (по выбору Банка): путем размещения соответствующего объявления на информационных стендах в операционных залах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bankelita.ru>, лично в руки, посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк»/почтовой связи, по электронной почте/каналам сотовой или телефонной связи.

3.2.6. Списывать со Счета на условиях заранее данного акцепта:

– денежные средства в случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего договора или дополнительными соглашениями к Договору;

– плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по настоящему договору;

– 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, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/поручительств, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего договора;

– денежные средства, ошибочно зачисленных на Счет.

3.2.7. При проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут и способ платежа, исходя из сроков для проведения соответствующей операции и возможностей Банка.

3.2.8. Изменить номер и иные реквизиты Счета в случаях, когда необходимость такого изменения обусловлена выполнением требований законодательства и нормативными документами Банка России, уведомив Клиента письменно путем вручения уведомления уполномоченному представителю клиента, направления уведомления курьером либо по почте на его почтовый либо юридический адрес, указанный в настоящем договоре (если от клиента не поступало сообщений об изменении адреса), либо направив по системе дистанционного банковского обслуживания.

3.2.9. Расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма», с письменным уведомлением Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 5 (Пяти) дней со дня направления Банком письменного уведомления Клиенту о расторжении Договора. Остаток денежных средств с закрытого Счета выдается Клиенту, либо, по его указанию, перечисляется на другой Счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

3.2.10. Расторгнуть Договор в любое время (в т.ч. в случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Договор и/или Тарифы).

3.2.11. Использовать предоставленный Клиентом в Банк адрес электронной почты³ для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

³ При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и настоящего Договора.

3.3.2. Оплачивать услуги, оказываемые Банком по настоящему договору, в соответствии с тарифами Банка. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета. Факт совершения Клиентом операций по Счету является подтверждением согласия Клиента с действующими Тарифами Банка.

3.3.3. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

3.3.4. В срок не более 7 (семи) рабочих с даты наступления соответствующего события дней извещать Банк в письменной форме о принятом решении о ликвидации, реорганизации, начале процедуры банкротства, об изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, телефонов или иных контактных реквизитов, об изменениях в составе участников (акционеров), в структуре и персональном составе органов управления Клиента, а так же лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, их персональных данных, оттиска печати и иных сведений, содержащихся в анкете-опроснике, лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности, в случае истечения срока лицензии, сведений об изменении уставного (складочного) капитала, сведений (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и налоговые декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде), сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, а также сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору и соблюдения требований Банка России и действующего законодательства.

К уведомлению должны быть приложены подтверждающие изменения документы в подлинниках или надлежаще заверенных копиях, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов, карточки с образцами подписей.

3.3.5. Предоставлять по требованию Банка, надлежащим образом составленные, документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по расчетному счету, а также в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и банковских правил.

3.3.6. Подтверждать Банку распоряжение Клиента о переводе денежных средств в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в п.3.1.1 настоящего Договора.

Осуществлять подтверждение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление Банку информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов:

- путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона, указанному на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.bankelita.ru>;

- путем предоставления подтверждения с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (при наличии у Клиента некомпрометированных ключей ЭП), в том числе посредством направления в адрес операционного подразделения, осуществляющего обслуживание Клиента, в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо»;

- в письменном виде в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента о переводе денежных средств, подписанной лицом(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей Клиента, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения Клиента о переводе денежных средств в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п.3.1.2 настоящего Договора.

3.3.7. В целях установления и идентификации Выгодоприобретателя предоставлять Банку сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок, и сведения о Выгодоприобретателе по форме, установленной Банком, а также оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих указанные Клиентом в такой форме сведения, в срок, установленный законодательством Российской Федерации. Непредоставление сведений в установленный срок является подтверждением совершения операции по Счету в рамках сделки, по которой Выгодоприобретатель отсутствует либо является лицом – непосредственным участником операции по Счету.

3.3.8. В целях идентификации Бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о Бенефициарном владельце по форме, установленной Банком.

3.3.9. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий лиц, указанных в Карточке с образцами подписей, не позднее дня истечения срока полномочий.

3.3.10. Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 7 рабочих дней с даты запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, полную информацию об источниках происхождения его денежных средств, а также, в случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей Клиента в организуемых Банком встречах.

3.3.11. Не реже одного раза в год с момента последнего представления в Банк указанных в пунктах 3.3.4. Договора документов представлять в Банк подтверждение о наличии/отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте, Представителе Клиента, Бенефициарном/ых владельце/ах Клиента, Выгодоприобретателе/ях, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации. Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента отсутствия изменений указанных сведений.

3.3.12. Гарантировать Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что все проводимые им операции по настоящему договору носят легитимный характер и соответствуют реально осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности. Не использовать Счет в целях легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также для списания с него на иные

банковские счета в тех случаях, когда ограничения по зачислению и списанию установлены законодательством РФ.

3.3.13. Обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку. Предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.14. Предоставить в письменной форме в Банк действующий адрес электронной почты, который будет использован Банком для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

3.3.15. Незамедлительно в письменной форме на основании произвольного заявления информировать Банк об изменении адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14 настоящего Договора.

3.3.16. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с п.3.3.14 настоящего Договора.

3.3.17. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований п.3.3.14 настоящего Договора.

3.3.18. В течение 10 (Десяти) Рабочих дней после получения выписок и подтверждающих документов письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет/списанных со Счета.

3.3.19. Возвратить (обеспечить возврат путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) ошибочно зачисленные на Счет денежные средства не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня, следующего за днем установления факта ошибочного зачисления или получения уведомления об ошибочном зачислении.

3.3.20. В случае утраты печати, денежных чековых книжек незамедлительно проинформировать о случившемся Банк и не позднее 24 (Двадцати четырех) часов с момента утраты представить в Банк письменное сообщение. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты печати и/или указанных в пункте документов несет Клиент.

3.3.21. Возвращать в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае изменения номера Счета/при закрытии Счета с указанием в заявлении номеров неиспользованных денежных чеков

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Производить любые предусмотренные Договором, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету.

3.4.2. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов.

3.4.3. Требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по перечислению денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, когда ограничения по осуществлению платежей установлены действующим законодательством Российской Федерации или наложены уполномоченными органами.

3.4.4. Получать наличные денежные средства со своего Счета и вносить наличные денежные средства на свой Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Отозвать свои расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств), не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также документы, переданные в Банк на инкассо и не оплаченные по причине отсутствия средств на Счета плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным документам (распоряжениям на списание денежных средств) не допускается.

3.4.6. Получать выписки по Счету на бумажных носителях, в порядке, предусмотренном настоящим договором. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.

Выписки по Счету на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего рабочего дня (после совершения операций по счету) в операционное время Банка.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.4.7. Получать информацию о продуктах Банка при обращении в Офисы Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.bankelita.ru>.

3.4.8. При внесении Банком изменений и дополнений в Договор и/или Тарифы отказаться от указанных изменений. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие обеспечить одновременное выполнение следующих условий: оформить в Офисе Банка заявление (установленной Банком формы) о расторжении Договора; обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Договора в полном объеме в соответствии с Договором открытия и обслуживания Счета. Такой отказ Клиента является уведомлением Банка Клиентом о расторжении Договора. В случае неполучения Банком возражений от Клиента в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к Договору между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

3.4.9. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, а также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, Клиент с учетом полученной от Банка информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в любое отделение Банка либо направить по электронной почте, заказным письмом или по системе «Клиент-Банк» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

3.4.10. Расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Договор и/или Тарифы, в порядке, установленном требованиями обслуживания и пользования Счетом.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

4.2. За несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, а также несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк по письменному требованию Клиента уплачивает исключительную неустойку в размере 0,06 % (Ноль целых шесть сотых процента) от несвоевременно списанной или зачисленной суммы за каждый день просрочки до момента устранения нарушения, но не более 5% (Пять процентов) от каждой из указанных сумм.

Для целей настоящего договора под исключительной неустойкой понимается неустойка, уплата (взыскание) которой освобождает Банк от обязанности возместить Клиенту убытки.

4.3. За невозврат в срок, установленный п.3.3.17 настоящего Договора, ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, Банк вправе потребовать от Клиента, а Клиент в случае получения соответствующего требования Банка обязан уплатить пеню в размере 0,06 % (Ноль целых шесть сотых процента) за каждый день просрочки возврата, но не более 5% (Пять процентов) от этой суммы.

4.4. За просрочку оплаты банковских услуг Банк вправе потребовать от Клиента, а Клиент в случае получения соответствующего требования Банка обязан уплатить пеню в размере 0,06 % (Ноль целых шесть сотых процента) от суммы платежа за каждый день просрочки, но не более 5% (Пяти процентов) от просроченной суммы платежа.

4.5. Банк освобождается от ответственности в том случае, если операции по Счету задерживаются или не исполняются в результате задержки или неисполнения платежей по вине других банков, иных кредитных организаций и третьих лиц.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в частности, когда распоряжения Клиента не содержат явных признаков подделки. Явными признаками подделки являются: подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами как в печати и подписи, так и в самом распоряжении Клиента.

4.8. Клиент вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств до момента списания денежных средств со Счета Клиента (безотзывности перевода) самостоятельно, либо направив в Банк Заявление об отзыве распоряжения в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе.

4.9. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

4.10. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

4.11. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящим Договором порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, установление отсрочки исполнения обязательств (мораторий) и др.), возникших после заключения Договора, избежание или преодоление которых находится вне контроля Сторон, и препятствующих исполнению Сторонами обязательств по Договору.

5.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента их возникновения, и на следующий Рабочий день после их прекращения, известить об этом другую Сторону. Обстоятельства, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами уполномоченных государственных органов.

Сторона, не направившая соответствующее извещение, как о наступлении, так и о прекращении указанных выше обстоятельства, несет ответственность за убытки, причиненные неизвещением (несвоевременным извещением), а также за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязанностей.

5.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения обязанностей Сторон по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения споров по настоящему договору стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

6.2. На время разрешения спорной ситуации, Банк имеет право приостановить операции по Счету в одностороннем порядке с последующим письменным уведомлением Клиента.

6.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в Арбитражном суде Калужской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Подписанием настоящего договора Клиент, выражает согласие на осуществление ООО банк «Элита» обработки: сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, указанных в настоящем договоре, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью предоставления Банком Клиенту услуг по открытию расчетного счета и совершению операций по нему, услуг по предоставлению овердрафтов, обеспечения исполнения обязательств по их возврату и возврата предоставленных кредитных средств. Настоящее согласие действует в течение всего срока действия

настоящего договора и может быть отозвано Клиентом путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

7.2. Подписанием настоящего договора Клиент выражает свое согласие на информирование его Банком посредством телефонной, электронной и иных средств связи по указанным Клиентом в Подтверждении реквизитам об услугах Банка, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия.

7.3. Банк гарантирует Клиенту тайну Счета, операций по нему, сведений о Клиенте и персональных данных (сведений) о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Клиентом подтверждается, что до заключения настоящего договора Клиент был проинформирован Банком об условиях использования Счета, в частности об ограничениях его использования.

7.5. Стороны могут установить между собой порядок ведения Счета с применением электронных платежных документов по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» путем присоединя к дополнительному соглашению на осуществление расчетов с применением системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», которое будет являться неотъемлемой частью Договора.

7.6. В случае, если Клиент отнесен в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», средства на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с момента подписания Заявления о присоединении Уполномоченным должностным лицом Банка и открытием Счета, и действует в течение неопределенного срока.

8.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего договора, настоящий договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.

8.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления.

8.4. Остаток денежных средств на Счете перечисляется на основании расчетного документа (распоряжения на списание денежных средств) на другой Счет Клиента либо выдаётся клиенту наличными денежными средствами не позднее 7 (Семи) Рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив письменно об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком указанного выше предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- отсутствия операций по Счету Клиента в течение 1 (Одного) года;
- предоставления Клиентом недостоверных сведений о месте его нахождения.

8.8. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия Счета Клиента.

8.9. До закрытия Счета Клиент обязан возместить Банку все расходы, задолженности по ранее возникшим обязательствам перед Банком.

8.10. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора Счет закрывается не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания остатка денежных средств со Счета. При отсутствии денежных средств на Счете Счет закрывается не позднее Рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

8.11. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента в Банке.

8.12. Все изменения и дополнения вносятся в письменном виде по обоюдному согласию сторон в виде дополнений к настоящему договору и вступают в силу с момента их подписания полномочными представителями обеих Сторон.

8.13. Все приложения к настоящему договору, являются его неотъемлемой частью.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита»

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита»

Лицензия Банка России: № 1399 от 24.10.2018 года

Адрес места нахождения: 248000, Россия, Калужская область, город Калуга, улица Московская, дом 6

ИНН: 4026005138, КПП: 402701001, БИК: 042908762, ОГРН: 1024000001002,

кор. счет 30101810500000000762 в Отделении Калуга г. Калуги