

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - Акционерное общество «Авто Финанс Банк»

Клиент – Юридическое лицо, получающее финансирование в Банке

Сторона – Банк или Клиент

Стороны - Банк и Клиент

Банковский (операционный) день – любой день, кроме установленных законодательством РФ выходных и нерабочих праздничных дней, в которые в соответствии с положениями законодательства или указаниями уполномоченного государственного органа и/или Банка России Банк не совершает банковские операции (в т.ч. установленные публичными органами Российской Федерации нерабочих дней, связанных с обеспечением санитарно-эпидемиологического благополучия населения в связи с распространением вирусной и прочей инфекции, а также в иных случаях и обстоятельствах при условии, что в указанные нерабочие дни Банк России не продолжает осуществлять банковские операции)

Выписка - документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

Договор – настоящий Договор, неотъемлемой частью которого являются Заявление на открытие счета.

Заявление на открытие счета - письменное заявление, которое подается Клиентом для открытия Счета и является неотъемлемой частью Договора.

Заявление о присоединении- заявление о присоединении Клиента к условиям Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Операция по Счету - любая операция по Счету Клиента, в том числе направленная на зачисление и списание денежных средств.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет (<https://autofinancebank.ru>).

Система «Банк-Клиент» - используемая Клиентом в соответствии с условиями Банка автоматизированная система, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание Клиента и предоставляющая Клиенту при наличии функционала, активности, доступности и технической исправности соответствующих системных настроек возможность распоряжаться, в соответствии с установленным режимом Счета, денежными средствами, находящимися на Счете. Взаимодействие Сторон по Системе «Банк-Клиент» осуществляется на основании заключенного договора дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и обмена электронными документами с юридическими лицами в Системе «Банк-Клиент» (далее – «Договор ДБО»).

Счет - расчетный счет Клиента в рублях РФ в Банке, открытый на основании Договора.

Распоряжение – расчетный (платежный) документ Клиента на перевод денежных средств, созданный и направленный в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» либо на бумажном носителе.

Тарифы - стоимость услуг на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в Банке, размещенная на Сайте Банка, или индивидуально установленная Банком Клиенту.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен документами в рамках настоящего Договора в электронной форме при наличии у Сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки указанных документов.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации, для осуществления которого открывает Клиенту Счет.

2.2. Банк оказывает услуги Клиенту по открытию, ведению Счета и осуществлению по Счету банковских операций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), внутренними документами Банка, Договором ДБО, настоящим Договором и Тарифами.

Банк открывает Клиенту Счет по письменному Заявлению на открытие Счета по установленной Банком форме, на основании настоящего Договора, при условии представления Клиентом в Банк всех документов, определенных действующим законодательством РФ, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителей Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев надлежащим образом.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется в форме присоединения Клиента к

Договору условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подача Клиентом Заявления о присоединении по установленной Банком форме является заключением Договора, при условии предоставления в Банк сведений и документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте Банка.

2.4. Факт открытия Банком Счета подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной на бумажном носителе и заверенной собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Банка или предоставленной в электронной форме и подписанной аналогом собственноручной подписи в рамках электронного документооборота в соответствии с разделом 9 настоящего Договора. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в Заявлении на открытии Счета и в справке об открытии Счета).

3. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

3.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться посредством направления Клиентом Распоряжений в Банк, подписанных усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее – «УНЭП») по Системе «Банк-Клиент» по установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации форме, внедренной в Системе «Банк-Клиент» либо на бумажном носителе.

3.2. Права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно законодательству РФ, заключенному Договору или отдельным соглашением Сторон.

3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, Договором ДБО и настоящим Договором.

3.4. Перевод денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений получателей средств (взыскателей) допускается в случаях взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.5. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено законодательством РФ и/или соглашением Сторон. При достаточности денежных средств на Счете, исполнение Распоряжений производится по мере поступления Распоряжений и принятия их Банком к исполнению.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Распоряжения аннулируются или возвращаются отправителям Распоряжений не позднее следующего Банковского (операционного) дня после получения Банком соответствующего Распоряжения в соответствии с законодательством РФ.

3.6. Полномочия лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании документов в составе юридического досье Клиента, а также предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и отиска печати (далее – «КОП»).

Банк принимает КОП, оформленную в соответствии с требованиями Банка и нормам действующего законодательства, с любым количеством уполномоченных лиц Клиента, наделенных Клиентом правом подписи.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, КОП которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в КОП, при этом, если в такой КОП Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на Распоряжении Клиента, предусмотренное соглашением о сочетании подписей.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, КОП которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в КОП.

3.7. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего Банковского (операционного) дня после получения Банком соответствующего Распоряжения при условии:

(а) номер Счета Клиента и наименование Клиента, указанные в Распоряжении, в полном объеме соответствуют данным, имеющимся в Банке. При искажении или несоответствии наименования Клиента как получателя средств в Распоряжении, Банком проверяется ИНН Клиента или иной реквизит Клиента на усмотрение Банка. Если реквизиты Клиента, указанные в Распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, имеющимся в Банке, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее Банковского (операционного) дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;

(б) при отсутствии оснований, препятствующих зачислению денежных средств на Счет Клиента, в соответствии с законодательством РФ.

3.8. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться Банком. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения соответствующей информации на своем официальном сайте в сети Интернет не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до их введения.

3.9. Вознаграждение уплачивается путем его списания Банком без дополнительного согласия Клиента (на условиях заранее данного акцепта) в соответствии с п. 6.1.11 настоящего Договора со Счета, не позднее следующего рабочего дня с даты основной операции в размере, установленном Тарифами Банка.

4. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

4.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка, Договором ДБО и условиями настоящего Договора.

5.1.2. Гарантировать тайну Счета, Операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются лицам/органам, перечень которых установлен действующим законодательством РФ.

5.1.3. Осуществлять списание денежных средств не позднее Банковского (операционного) дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком:

- в пределах остатка средств на Счете на основании надлежащим образом оформленного Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором, а также на условиях заранее данного акцепта, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ;

- ошибочно зачисленных в соответствии с п. 6.1.8 Договора с уведомлением об этом Клиента.

5.1.4. Принимать к исполнению платежные документы Клиента в рабочие дни в течение Банковского (операционного) дня, в соответствии с разделом 7 настоящего Договора. Платежные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания Банковского (операционного) дня, принимаются к исполнению следующим Банковским (операционным) днем.

5.1.5. Зачислять денежные средства на Счет не позднее Банковского (операционного) дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных Распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя денежных средств при условии соответствия проводимых Операций по Счету требованиям действующего законодательства.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают обоснованные сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (Пяти) рабочих дней, не считая даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика, Банк на 6 (Шестой) рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

5.1.6. Сообщать не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня обнаружения о необоснованно списанных со Счета Клиента суммах в письменном виде (по ЭДО/Системе «Банк-Клиент, заказной почтой).

5.1.7. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию по настоящему Договору.

5.1.8. Выдавать Клиенту справки об открытии/закрытии Счета Клиенту, иные справки и выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент».

Банк направляет справки об открытии/закрытии Счета Клиенту не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета, иные справки и выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов – не позднее 3 (трех) Банковских (операционных) дней с момента получения запроса (уведомления) Клиента.

Датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата размещения Банком соответствующего электронного документа в ЭДО или Системе «Банк-Клиент».

5.1.9. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент».

5.1.10. В случае получения заявления Клиента на установление ограничения максимальной суммы одной операции и/или операций за определенный период времени, проводимых по Счету, как в отношении всех операций, так и в разрезе вида операции, установить такое ограничение в течение 3-х рабочих дней с момента получения такого заявления.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством, регулирующим порядок осуществления безналичных расчетов, и условиями настоящего Договора.

5.2.2. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете на момент наступления предельного времени предоставления Распоряжений в соответствии с разделом 7 настоящего Договора, а также для оплаты Банку вознаграждений в соответствии с Тарифами и иных документально подтвержденных расходов за выполнение операций, связанных с ведением Счета и совершением операций по Счету. Недостаточность денежных средств на Счете дает право Банку не исполнять Распоряжения Клиента вне зависимости от времени их предоставления в Банк.

5.2.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с Тарифами.

5.2.4. После заключения Договора уведомлять Банк об изменении его налогового резидентства и/или при необходимости налогового резидентства своих бенефициарных владельцев не позднее 15 (пятнадцати) Банковских (операционных) дней с даты соответствующего события, а также предоставить Банку в указанный срок документы или сведения, необходимые для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией. Клиент ознакомлен с правом Банка отказать в заключении Договора или дальнейшем его исполнении со стороны Банка, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций Клиентом в ситуации непредставления последним данных и документов, указанных в настоящем пункте.

5.2.5. Незамедлительно извещать Банк об изменении своих идентификационных данных, своего юридического статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было должным образом и своевременно документально подтверждено.

Документы, подтверждающие полномочия или продление срока полномочий лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, представляются в Банк не позднее, чем за 3 (Три) Банковских (операционных) дня до окончания срока полномочий.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, возлагается на Клиента.

5.2.6. Предоставлять Банку в установленный им срок сведения и документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также при обновлении ранее предоставленной информации в целях идентификации, в том числе о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, разъяснения экономической сути проводимых операций и т.д.

5.2.7. Предпринимать все необходимые действия для снятия ареста / иных ограничений, наложенных на денежные средства, находящиеся на Счете в Банке.

5.2.8. Уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи/предоставления ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать Распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные Операции по Счету и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.2.9. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

5.2.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на Сайте Банка.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание Распоряжения на перечисление денежных средств и его форма соответствовали положениям, предусмотренным действующим законодательством РФ и основанным на них требованиям Банка.

Любые Распоряжения Клиента и заполнение Клиентом документов должны быть ясными, не допускающими сомнений в их содержании и/или двойного толкования. При несоответствии Распоряжения вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в приеме Распоряжения и предоставляет (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

6.1.2. Отказать в зачислении денежных средств на банковский счет Клиента в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.1.3. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений о совершении операций по Счету:

- в случае, если Операция по Счету не соответствует режиму Счета, установленному настоящим Договором;
- если содержание Распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует положениям, предусмотренным действующим законодательством РФ, основанным на них требованиям Банка;
- при несоблюдении сроков предоставления расчетных документов и требований к их оформлению;
- при возникновении у сотрудника Банка сомнения в подлинности подписи уполномоченных лиц Клиента;
- в случае, если в соответствии со сведениями, предоставленными Клиентом в Банк, полномочия лиц просрочены, или в случае, если в Банке имеются обоснованные сомнения о полномочиях должностных лиц Клиента;

6.1.4. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операций по Счету:

- в случае выявления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в соответствии с п. 6.1.5. настоящего Договора;
- в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в случае выявления необычных или сомнительных операций, непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при обновлении информации о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

6.1.5. Запрашивать документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.1.6. Запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.

6.1.7. При неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных Операций по Счету. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.1.8. Вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора, в том числе в Тарифы Банка. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Договора в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения новой редакции Договора в действие опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://autofinancebank.ru/>.

6.1.9. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Банк-Клиент»:

6.1.9.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.1.9.2. в случае отсутствия обмена электронными документами по Системе «Банк-Клиент» между Сторонами

более 3 (Трех) месяцев подряд непрерывно;

6.1.9.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок;

6.1.9.4. в случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и (или) Договору ДБО, в том числе:

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в установленные законодательством Российской Федерации сроки;

- в иных случаях по собственному усмотрению Банка.

6.1.10. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы «Банк-Клиент», распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления Распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора.

6.1.11. Настоящим Клиент в целях исполнения обязанности перед Банком по оплате вознаграждения, в соответствии с условиями Договора, предоставил Банку акцепт на списание любых денежных средств со Счета без дополнительного согласия Клиента (заранее данный акцепт) в качестве оплаты вознаграждения Банка по настоящему Договору, в соответствии с действующими Тарифами на дату предоставления Банком услуг Клиенту по настоящему Договору.

Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении любых сумм в пределах суммы вознаграждения, подлежащего уплате Банку по настоящему Договору, в соответствии с действующими Тарифами.

Банк списывает со Счета Клиента вознаграждение за оказанные услуги, по настоящему Договору, не позднее следующего рабочего дня с даты основной операции в размере, установленном Тарифами Банка.

6.1.12. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета допускается.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Представлять в Банк Распоряжения о перечислении денежных средств на иной счет, принадлежащий Клиенту и открытый в Банке или другой кредитной организации, в пределах остатка средств на Счете по согласованию с Банком в случае, если после проведения расчетов по имеющимся обязательствам Клиента перед Банком на Счете образуется излишний остаток средств, а также при закрытии Счета, в случае наличия аналогичного излишнего остатка денежных средств на момент закрытия Счета.

6.2.2. Получать выписки о состоянии Счета по требованию.

6.2.3. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором.

6.2.4. Получать консультации по телефонной связи и направлять запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания по Системе «Банк-Клиент».

6.2.5. Установить ограничение на осуществление максимальной суммы одной операции и/или операций за определенный период времени, проводимых по Счету, как в отношении всех операций, так и в разрезе вида операции, путем отправки соответствующего заявления, заверенного подписью уполномоченного лица, в Банк.

7. БАНКОВСКИЕ (ОПЕРАЦИОННЫЕ) ДНИ

7.1. Сроки предоставления расчетных документов для исполнения текущим Банковским (операционным) днем:

- Зачисление входящих платежей датой валютирования "сегодня" в рублях – до 21:00 по московскому времени;

- Предоставление Клиентом Распоряжений по исходящим платежам в рублях РФ по Системе «Банк-Клиент» до 15:30 по московскому времени;

- Предоставление Распоряжений по платежам внутри Банка в рублях РФ по Системе «Банк-Клиент» - до 17:00 по московскому времени;

- Предоставление прочих сопроводительных документов по платежам в рублях РФ по Системе «Банк-Клиент» - до 15:30 по московскому времени.

7.2. Об изменениях, связанных с распорядком Банковского (операционного) дня, Банк уведомляет Клиента путем направления информации по ЭДО или иным способом, в том числе, путем опубликования на сайте Банка.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты открытия Счета Клиенту, и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее заявление о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора в электронной форме или на бумажном носителе.

8.3. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, а также в случае ликвидации Клиента юридического лица (в ситуации отсутствия правопреемника), что является основанием для закрытия Счета.

8.4. Закрытие Счета подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки о закрытии Счета.

8.5. После подачи Клиентом заявления на закрытие Счета Банк вправе прекратить принимать от Клиента распоряжения к исполнению. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы, возвращаются в банк плательщика

8.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций и денежных средств на Счете Клиента в течение 1 (одного) года, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления, в том числе посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент», Банком предупреждения Клиенту в соответствии со статьей 859 ГК РФ.

8.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8.8. Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент»;

8.9. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства Сторон по настоящему Договору и влечет за собой закрытие Счета.

9. ПЕРЕПИСКА И УВЕДОМЛЕНИЯ

9.1. Переписка между Банком и Клиентом осуществляется в электронной форме, Банк имеет право направлять Клиенту посредством ЭДО/Системы «Банк-Клиент» любые, в т.ч. и юридически значимые сообщения.

Распоряжения и иные финансовые документы к исполнению по ЭДО не принимаются.

9.2. Сторонами согласовано, что помимо Системы «Банк-Клиент» организацией, обеспечивающей обмен электронными документами между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи в рамках ЭДО, является оператор электронного документооборота АО «ПФ «СКБ Контур» (далее – «Оператор ЭДО»).

Для организации ЭДО Стороны используют квалифицированную электронную подпись (далее также – «КЭП»), т.е. вид усиленной электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, выданном аккредитованным удостоверяющим центром, что предполагает получение каждой из Сторон сертификатов ключа проверки электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Стороны соглашаются признавать направленные и полученные электронные документы по ЭДО, равнозначными аналогичным документам на бумажных носителях. Подписанный с помощью КЭП электронный документ признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей согласно условиям настоящего Договора.

До начала обмена документами в электронном виде Стороны самостоятельно и за свой счет проводят весь комплекс организационной и технологической подготовки для обмена документами в электронном виде, предусмотренный законодательством РФ и функционалом системы электронного документооборота, и получают сертификаты КЭП, которые должны быть действительны в течение срока действия Договора.

Стороны обязаны информировать друг друга о любых обстоятельствах, которые могут привести к невозможности обмена документами в электронном виде, в том числе в случае технического сбоя

информационных систем, компрометации сертификата КЭП и пр. В этом случае Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью уполномоченных представителей Сторон.

9.3. Для обновления/дополнения контактных данных Клиент вносит изменения соответствующих данных посредством направления в Банк заявления по Системе «Банк-Клиент»/ЭДО.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение Операций по Счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если Операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

10.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, за не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Клиента в следующих случаях:

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;
- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в Распоряжениях;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего Банковского (операционного) дня после устранения указанных в настоящем пункте причин;
- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах.

10.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк не имел возможности установить факт выдачи таких Распоряжений неуполномоченными лицами.

10.4. Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках Распоряжений Клиента, если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями.

10.5. В случаях несвоевременной уплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с разделом 3.8. Договора и Тарифами, Банк вправе взимать неустойку в размере 10% годовых от причитающейся суммы за каждый день просрочки с даты возникновения задолженности.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Споры по настоящему Договору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

11.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

11.3. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://autofinancebank.ru/>. По запросу Клиента Договор может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

11.4. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в случае если Клиент относится 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 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".