

## Условия договора



# расчетно - кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Настоящие Условия договора расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой (далее – Условия) являются публичной офертой и определяют взаимоотношения между Акционерным коммерческим инновационным банком развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество (далее Банк) и Клиентами, обратившимися в Банк для открытия расчетного счета.

1.1. Банк открывает Клиенту банковский (расчетный) счет (далее – счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и условиями настоящего Договора, а Клиент обязуется принять и оплатить услуги, оказанные Банком.

1.2. Для открытия счета Клиент представил Банку заявление и комплект документов, необходимый для открытия счета, после чего Банк обязуется открыть Клиенту счет и сообщить Клиенту номер этого счета.

1.3. Банк производит расчетное и кассовое обслуживание Клиента в пределах остатка средств на счете на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором о его предоставлении.

1.4. Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании Заявления о присоединении к настоящим Условиям. Для открытия счета Клиент обязан предоставить заявление на открытие второго и последующего банковского счета по форме установленной Банком, а также другие документы в соответствии с требованиями Банка.

1.5. Клиенту (за исключением клиента - физического лица) может быть отказано в открытии банковского счета (вклада), в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### 2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение Распоряжений Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Порядком приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ по банковским счетам Клиентов АО АКИБ «Почтобанк» (далее Порядок), настоящими Условиями и Тарифами расчетно-кассового обслуживания, утвержденными Правлением Банка (далее Тарифы).

2.1.2. Списывать денежные средства со счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством, решением суда и/или п. 2.2.7 настоящих Условий. Ответственность за обоснованность беспорядочного списания несет взыскатель.

2.1.3. Зачислять на счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

2.1.4. Выдавать со счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

2.1.5. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

2.1.6. Обеспечить сохранность вверенных Клиентом денежных средств.

2.1.7. Гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиенте и предоставлять данные сведения только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законом – государственным органам и их должностным лицам.

### 2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными (далее распоряжения) Клиента, если они подписаны лицами (лицом), у которых наличие прав распоряжаться счетом Клиента будет признано Банком сомнительным, либо распоряжения подписаны лицами (лицом), у которых истек срок полномочий согласно данным, имеющимся в Банке.

2.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по счету в следующих случаях:

- если расчетная операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, настоящим Условиям и режиму счета;

- если нарушены требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе требования Банка России, к оформлению расчетного документа;

- при непредставлении подтверждающих документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля Банка у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция, в том числе операция, совершаемая на основании распоряжения Клиента, совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- при несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк распоряжений, определенных пунктом 5 настоящих Условий;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Об отказе в совершении операций Банк извещает Клиента не позднее пяти рабочих дней, со дня принятия решения об отказе.

2.2.3. Приостановить операции по счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на пять рабочих дня со дня, когда распоряжение Клиента об осуществлении операций должно быть выполнено, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.4. Принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на счете Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.5. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по счету, при установлении Банком факта изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, и нарушении Клиентом, установленных п.п. 3.1.2., 3.1.6.-3.1.7. настоящего Договора, порядка и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих данные изменения, до момента предоставления в Банк необходимых документов.

2.2.6. Приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента на срок не более двух рабочих дней.

2.2.7. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по счету при наличии на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента.

2.2.8. Списывать в бесспорном порядке:

- денежные средства со Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительными соглашениями к настоящему Договору;

- вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по настоящему Договору;

- денежные средства в возмещение взимаемых дополнительно к вознаграждению по Тарифам налогов, сборов, пошлин, телекоммуникационных и почтовых расходов согласно их фактической стоимости по мере осуществления Банком соответствующих расходов;

- сумму основного долга, процентов, неустойки и иных платежей по кредитным и другим договорам, заключаемым между Банком и Клиентом;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.

2.2.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.10. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента.

### **3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. При подаче заявления о присоединении к настоящим Условиям представить документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Клиента, а также информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения и выгодоприобретателях Клиента в объеме и порядке, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.2. По запросу Банка на регулярной основе представлять необходимую для документального фиксирования информации и документы о своей финансово-хозяйственной деятельности.

3.1.3. При осуществлении расчетных и кассовых операций соблюдать требования действующих нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации и внутренних правил, установленных в Банке.

3.1.4. Оплачивать оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами и в порядке, установленном настоящими Условиями.

3.1.5. Представлять в Банк заявку на выдачу наличных денежных средств из кассы Банка накануне дня получения денег до 15.00 при наличии денежных средств на счете.

3.1.6. В случае изменения наименования, организационно-правовой формы, адреса, номеров телефонов, оттиска печати, полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, при внесении изменений в учредительные документы или принятии учредительных документов в новой редакции, при реорганизации, банкротстве, ликвидации сообщить Банку о наличии указанных изменений и представить документы, подтверждающие наличие указанных изменений, в Банк в трехдневный срок с момента наступления таких изменений или с момента государственной регистрации изменений.

3.1.7. В случаях, определенных законодательством Российской Федерации, предоставлять в Банк одновременно с распоряжением на совершение операции по счету сведения и документы, необходимые для выполнения Банком установленных требований.

3.1.8. При осуществлении валютных операций оформлять и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Немедленно уведомлять Банк об утрате чековых книжек, печатей, штампов, платежных и других документов, использование которых третьими лицами может нанести ущерб одной из сторон.

3.1.10. При изменении наименования, организационно-правовой формы, печати или номера счета, а также в случае закрытия счета вернуть Банку чековую книжку с оставшимися неиспользованными чеками и корешками с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков.

3.1.11. В течение 10 дней после выдачи выписок по счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета. При не поступлении в Банк в указанные сроки возражений Клиента совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.1.12. 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 ошибочного зачисления или получения уведомления об ошибочном зачислении.

3.1.13. Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на счете по состоянию на 01 января в срок до 20 января текущего года.

### **3.2. Клиент вправе:**

3.2.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим договором.

3.2.2. Заключить Договор на обслуживание Клиента по системе «iBank» (здесь и далее имеется в виду - дистанционное банковское обслуживание), в соответствии с которым Клиенту предоставляется услуга управления счетом с использованием системы «iBank».

3.2.3. Осуществлять иные права, предоставляемые законодательством РФ, правилами Банка и настоящими Условиями.

#### **4. Стоимость услуг Банка и порядок расчетов**

4.1. Клиент оплачивает услуги Банка из расчета стоимости услуг, установленных Тарифами Банка.

4.2. Клиент подтверждает свое согласие оплачивать услуги Банка в соответствии с текущими Тарифами, утвержденными Правлением Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы по настоящему Договору при предварительном уведомлении Клиента путем опубликования извещения об изменении Тарифов на официальном сайте Банка или на информационных стендах в пунктах обслуживания Банка за 10 календарных дней до введения в действие указанных изменений.

4.3. Совершение Клиентом действий по исполнению настоящих Условий (осуществление безналичных платежей, получение наличности в кассе Банка и т.д.) по истечении 10 дней со дня опубликования извещения об изменении Тарифов принимается Сторонами как согласие Клиента с вновь установленными Банком Тарифами.

4.4. В случае несогласия Клиента с вновь установленными Банком Тарифами Клиент сообщает об этом Банку в письменной форме в течение 3 (Трех) дней со дня, когда ему стало известно об изменении или должно было стать известно об изменении Тарифов, после чего взаимоотношения Банка и Клиента по расчетно-кассовому обслуживанию подлежат расторжению в установленном Сторонами порядке.

4.5. Плата за фактически оказанные Банком услуги взимается Банком из денежных средств Клиента, находящихся на счете, путем списания со счета Клиента в размере и сроки, установленные Тарифами, без дополнительного распоряжения Клиента. При списании средств в оплату услуг Банка Клиенту предоставляется документ, подтверждающий совершенную операцию по оплате услуг Банка.

#### **5. Порядок взаимодействия сторон**

5.1. Клиент доставляет расчетные (платежные) документы в Банк, получает наличные денежные средства, выписки по счетам, чековые книжки и т.п. в структурном подразделении Банка, в котором обслуживается согласно заявлению, в часы приема Клиентов, адреса и контактные номера телефонов указаны на сайте Банка, а также в Уведомлении об открытии расчетного счета.

5.2. Распоряжения принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания распоряжения требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных распоряжениях подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе (посредством систем дистанционного-банковского обслуживания) предоставление карточки и сверка соответствия подписей не требуются.

5.3. Банк обязуется по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего распоряжения.

Платежи со счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений и получения акцепта от Клиента.

5.4. При недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения распоряжения в полном объеме на момент приема распоряжения к исполнению, такое распоряжение не принимается к исполнению, за исключением распоряжений:

- о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжения этой же и предыдущей очередности списания, установленной действующим законодательством РФ;
- предъявленных взыскателями средств;
- на получение наличных денежных средств со счета юридического лица 1-3 группы очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

#### **6. Порядок взаимодействия Банка и Клиента при осуществлении перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств.**

6.1.1. Банк уведомляет Клиента о поступивших расчетных (платежных) документах для осуществления перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств не позднее очередного рабочего дня следующего за днем поступления соответствующего документа.

6.1.2. Уведомление о получении указанных документов осуществляется Банком путем передачи Клиенту второго экземпляра распоряжения либо иным способом, согласованным с Клиентом.

6.1.3. Получив экземпляр платежного требования, Клиент вправе полностью или частично отказаться от акцепта платежа. Отказ Клиента от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта, составляемым в трех экземплярах по установленной Банком форме.

Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц Клиента, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Клиента.

6.1.4. Ответственный исполнитель Банка проверяет правильность и полноту оформления Клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления об отказе от акцепта своей подписью и оттиском штампа Банка с указанием даты.

6.1.5. При неполучении от Клиента в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в Договоре банковского счета условия об оплате платежных требований, предъявленными к счету Клиента любыми или указанными им кредиторами, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент, с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата.

#### **7. Ответственность сторон**

7.1. Клиент несет ответственность за достоверность и надлежащее оформление представляемых в Банк документов для открытия счета и ведения расчетов. Убытки, связанные с подлогом, фальсификацией, неправильной интерпретацией либо оформлением распоряжений, ненадлежащим осуществлением операций по настоящим Условиям несет Клиент.

7.2. В случаях, если полученные распоряжения вызывают у Банка сомнения в их подлинности Банк вправе задержать исполнение операций по ним до выяснения их подлинности, проинформировав об этом Клиента в письменной форме.

7.3. Банк отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим взаимоотношениям только при наличии вины Банка. Банк не несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное или неправильное зачисление или списание денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других кредитных организаций, участвующих в проведении расчетов.

7.4. За невозврат в срок, установленный п. 3.1.12. Условий, ошибочно зачисленных на счет денежных средств, Банк вправе потребовать от Клиента уплатить пеню в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки возврата.

7.5. Банк не несет ответственности за совершение операции по распоряжениям, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться счетом, если эти расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств) поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по счету, или если с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта подписания расчетного документа (распоряжения на списание денежных средств) неуполномоченными лицами.

7.6. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет Клиент (плательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

7.7. Ответственность за необоснованность выставления платежного требования (инкассового поручения) на бесспорное списание средств несет Клиент (получатель денежных средств).

7.8. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, если нарушение обязательств Банка по осуществлению перевода денежных средств произошло по вине третьих лиц, в том числе кредитных организаций.

7.10. Приостановление операций в соответствии с п. 2.2.3. настоящих Условий и отказ от выполнения операций Клиента в соответствии с п. 2.2.2., 2.2.5., 2.2.6 настоящих Условий не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка перед Клиентом.

7.11. Стороны гарантируют соблюдение конфиденциальных условий настоящих взаимоотношений. Конфиденциальной является информация об условиях настоящих взаимоотношений и другая информация, несанкционированное разглашение которой может нанести ущерб одной из сторон.

7.12. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность условий настоящих взаимоотношений, кроме тех случаев, когда:

- стороны по обоюдному согласию делают исключение из правила, указанного в п. 7.11. настоящих Условий;
- стороны ссылаются на настоящие Условия при защите своих интересов в суде;
- об условиях настоящих взаимоотношений информируются работники Банка, Клиента и другие лица в связи с необходимостью исполнения настоящих Условий.

7.13. В случае невозможности выполнения условий настоящих взаимоотношений вследствие обстоятельств непреодолимой силы стороны освобождаются от ответственности по настоящим Условиям на время действия таких обстоятельств. О случившемся стороны немедленно извещают друг друга.

7.14. За несвоевременное (позднее следующего операционного дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета Клиента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Клиент вправе потребовать от Банка уплатить проценты, начисленные из расчета действующей ставки рефинансирования на сумму несвоевременно (неправильно) списанных (зачисленных) денежных средств за весь период несвоевременного (неправильного) списания (зачисления).

7.15. Денежные средства, размещенные юридическим лицом, отнесенным к малым предприятиям (сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства), застрахованы в порядке, на условиях, в пределах суммы и с учетом исключений установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

## **8. Срок действия Условий**

8.1. Условия действуют неопределенный срок и вступают в действие с момента подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении к настоящим Условиям.

8.2. Клиент может отказаться от исполнения настоящих Условий в любое время с предупреждением об этом Банка за 3 (три) дня до предстоящего расторжения путем направления заявления о закрытии расчетного счета.

8.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящих Условий с Клиентом в случае принятия им в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента на основании абзаца 5 пункта 2.2.2. настоящих Условий.

8.4. Банк вправе отказаться от исполнения настоящих Условий в одностороннем порядке в случаях:  
- отсутствия в течение одного года денежных средств на счете и операций по нему. При этом взаимоотношения, определенные настоящими Условиями, будут считаться расторгнутыми по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления об их расторжении, если на счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

8.5. Банк вправе отказаться от исполнения настоящих Условий в одностороннем порядке в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Прекращение взаимоотношений, определенных настоящими Условиями, является основанием для закрытия счета.

## **9. Дополнительные условия**

9.1. Настоящие Условия размещаются Банком на официальной странице в интернете [www.uralexpress.ru](http://www.uralexpress.ru)

9.2. Клиент самостоятельно рассматривает настоящие Условия. Направление Клиентом заявления о присоединении принимается как согласие Клиента с настоящими Условиями.

9.3. Все споры сторон по настоящим Условиям и в связи с ними подлежат обязательному предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензии должны быть рассмотрены сторонами в течение 10 (Десяти) рабочих

дней с момента отправления претензии. Споры, по которым стороны не могут прийти к обоюдному согласию, передаются на разрешение Арбитражного суда Пермского края.

9.4. Уступки требований по настоящему договору недопустимы.

#### **10. Изменения и дополнения к Условиям**

10.1. В настоящие Условия Банком могут быть внесены изменения/дополнения в одностороннем порядке. Указанные изменения/дополнения оформляются новой редакцией и доводятся до Клиента путем размещения их на официальном сайте Банка и в местах обслуживания Клиентов в срок не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения новой редакции в действие.

10.2. В случае изменений действующего законодательства РФ, регламентирующих отличный от настоящих Условий порядок действий, исполнение настоящих Условий осуществляется Сторонами с учетом произошедших изменений.

10.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

#### **11. Адреса и реквизиты сторон:**

11.1. Адрес и реквизиты Клиента указаны в Заявлении о присоединении.

11.2. Адрес и реквизиты Банка:

АО АКИБ «Почтобанк»

ИНН/КПП 5902300019/590201001

614068 г. Пермь, ул. Ленина, д.68

Тел. (342) 236-08-64 Факс (342) 233-24-23

Официальный сайт: [www.uralexpress.ru](http://www.uralexpress.ru)

E-mail: [pochtobank@uralexpress.ru](mailto:pochtobank@uralexpress.ru)